

Титульний аркуш

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

В.о. Голови
Правління

(посада)

Лазепко Лілія Олегівна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2012

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

1. Загальні відомості

- 1.1. Повне найменування емітента Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк"
- 1.2. Організаційно-правова форма емітента Публічне акціонерне товариство
- 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента 21685166
- 1.4. Місцезнаходження емітента 01033, Київ, Жилианська, 43
- 1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента 0444900564 0444956083
- 1.6. Електронна поштова адреса емітента custody@otpbank.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

27.04.2012

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у

ВІДОМОСТІ ДКЦПФР 80

27.04.2012

(номер та найменування офіційного
друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці в мережі Інтернет

http://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/reports-ssmnk.php

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

папери, що виникала протягом звітнього періоду	
14. Інформація про стан корпоративного управління	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду	
в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду	
г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року	
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
20. Основні відомості про ФОН	
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
24. Правила ФОН	
25. Річна фінансова звітність	X
26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)	X
27. Аудиторський висновок	X
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності	
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
30. Примітки	
1. До п. 1в надаємо додатково список рахунків банків - кореспондентів. - валюта: CHF- швейцарський франк; банк: UBS AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Switzerland; Swift/BIC:UBSW CH ZH 80A; рахунок 230-69243.05N. - валюта: CZK - чеська крона; банк: Komerční banka a.s.,	

Prague1, Na Prikope 33, building No. 969, 11407, Czech Republic; Swift/BIC: рахунок 358315790277. - валюта: EUR - євро; банк: Deutsche Bank AG, Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany; Swift/BIC: DEUT DE FF; рахунок:10 094 749 740 000. - валюта: EUR - євро; банк: Commerzbank AG, Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main, Germany; Swift/BIC: COBA DE FF; рахунок: 400 8880064 01. - валюта: EUR - євро; банк: Standard Chartered Bank, Germany Branch, Franklinstrasse 46-48, 60486 Frankfurt am Main, Germany; Swift/BIC: SCBLDEFX; рахунок:18142707. - валюта: GBP - англійський фунт стерлінгів; банк: Royal Bank of Scotland, EH12 1HQ, Gogaburn, Edinburgh, United Kingdom; Swift/BIC: RBOSGB2L; рахунок:10006498. - валюта: HUF - угорський форинт; банк: OTP Bank Plc, Hungary, 1051 Budapest,Nador u. 16; Swift/BIC: OTPVHUNB; рахунок: 11782007-81192238. - валюта: JPY - японська єна; банк: Mizuho Corporate Bank Ltd, 1-3-3 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8210 Tokyo, Japan; Swift/BIC: MHCBJPJT; рахунок:6452010. - валюта: PLN - польський злотий; банк: PKO Bank Polski SA, Spolka Akcyjna, Poland, 00-975, Warsaw 12, ul. Pulawska 15, Mazowieckie; Swift/BIC: BPKOPLPW; рахунок:PL 36 1020 0016 1201 1100 0000 1608; - валюта: SEK - шведська крона; банк: Skandinaviska Enskilda Banken, Kungstradgardsgatan 8, 10640 Stockholm , Sweden; Swift/BIC: ESSESESS; рахунок: 55558500913. - валюта: USD - доллара США; банк: Standard Chartered Bank New York Branch, One Madison Avenue, 3rd Floor, New York, New York 10010, USA; Swift/BIC: SCBLUS33; рахунок: 3582023463002. - валюта: USD - доллара США; банк: Wells Fargo Bank, N.A. (Former Wachovia Bank NA), 101 North Phillips Avenue, Sioux Falls, South Dakota 57104, USA; Swift/BIC: PNBPU S 3N NYC; рахунок:2000193659230. - валюта: RUB - російський рубль; банк: OTP Bank OAO, Russia, 105062, Moscow, Plokovka srt., 45, building 1; Swift/BIC: OTPVRUMM/ 044525311 Корр.счет 30101810000000000311 в ОПЕРУ Московського ГТУ Банка Росії; рахунок: 30111810600000000059. - валюта: KZT - казахстанський тенге; банк: JSC Kazkommertsbank, 135 zh., Gagarin Ave., Almaty, Kazakhstan, 050060; Swift/BIC: KZKOKZKX; рахунок: KZ029260001000137001.

2. Річна фінансова звітність АТ "ОТП Банк" за 2011 рік складається з таких форм фінансової звітності: "Баланс АТ "ОТП БАНК" за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року", "Звіт про фінансові результати АТ "ОТП БАНК" за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року", "Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік АТ "ОТП БАНК", "Звіт про рух грошових коштів АТ "ОТП БАНК" за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року (непрямий метод)", "Звіт про власний капітал АТ 2ОТП БАНК" за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року". Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік АТ "ОТП Банк" складається із наступних статей: - стаття 1 "Чистий прибуток/(збиток) із значенням 320903 у звітному році та 563491 у попередньому році; - стаття 2 "Інший сукупний дохід із значенням -36163 у звітному році та 16586 у попередньому; - стаття 2.1. "Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж" із значенням -9336 у звітному році та -2509 у попередньому; - стаття 2.2. "Прибутки/(збитки) за цінними паперами на продаж" із значенням -26827 у звітному році та 19095 у попередньому; - стаття 3 "Курсові різниці" - значення відсутні за звітний та попередній роки; - стаття 4 "Всього сукупний прибуток/(збиток) із значенням 284740 у звітному році та 580077 у попередньому 3. Додаток 1є не заповнений згідно п.1.5. глави 2 розділу V Рішення. 4. Звітність

відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності не надається, оскільки НКЦПФР не вимагає надання такої звітності за 2011 рік. АТ "ОТП Банк" складає консолідовану звітність відповідно до МСФЗ. 5. До п. 9.в.: АТ "ОТП Банк" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду. 6. До п. 9.г.: АТ "ОТП Банк" не здійснював емісію похідних цінних паперів. 7. До п. 9.г.: АТ "ОТП Банк" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду. 8. До п. 9.д.: цінні папери АТ "ОТП Банк" випущені в бездокументарній формі. 9. До п. 11.б.: не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування. 10. До п. 11.г.: АТ "ОТП Банк" не відноситься до емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 11. До п. 11.г.: оскільки АТ "ОТП Банк" не відноситься до емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, то інформація про собіварість реалізованої продукції не заповнюється. 12. До п. 25: Відповідно до облікової політики АТ "ОТП Банк" не веде облік руху грошових коштів за прямим методом. 13. До п. 29: АТ "ОТП Банк" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк"
3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)	АТ "ОТП Банк"
3.1.3. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3.1.4. Поштовий індекс	01033
3.1.5. Область, район	Київська, Київ
3.1.6. Населений пункт	Київ
3.1.7. Вулиця, будинок	Жилянська, 43

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва	A01 №370771
3.2.2. Дата державної реєстрації	02.03.1998
3.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація
3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)	2868190521.75
3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)	2868190521.75

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

Головне управління НБУ по м. Києву та Київській області

3.3.2. МФО банку 321024

3.3.3. Поточний рахунок

3200619001

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

Список банків надається у примітках

3.3.5. МФО банку .

3.3.6. Поточний рахунок .

3.4. Основні види діяльності

65.12.0

Інше грошове посередництво

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	AB №470725	09.07.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.10.2012
Опис	Відкриття та ведення рахунків у цінних паперах, виконання операцій на рахунках у цінних паперах, зберігання цінних паперів. Планується продовження терміну дії ліцензії.			
Брокерська діяльність	AB №470720	09.07.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.10.2012
Опис	Здійснення операцій з цінними паперами від імені та за дорученням клієнтів. Планується продовження терміну дії ліцензії.			
Дилерська діяльність	AB №470721	09.07.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.10.2012
Опис	Здійснення операцій з цінними паперами від власного імені і за власні кошти. Планується продовження терміну дії ліцензії.			
Андеррайтинг	AB №470722	09.07.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.10.2012
Опис	Розміщення (підписка, продаж) цінних паперів торговцем цінними паперами за дорученням, від імені та за рахунок емітента. Планується продовження терміну дії ліцензії.			
Банківська ліцензія	191	08.07.2009	Національний банк України	безстроково
Опис	Банківські операції, визначені ЗУ "Про Банки і банківську діяльність", які здійснюються на підставі банківської ліцензії.			
Дозвіл на	191-1	08.07.2009	Національний банк	безстроково

здійснення окремих операцій			України	
Опис	Право здійснювати операції, передбачені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою Статті 47 ЗУ "Про банки і банківську діяльність"			

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

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв	01133, вул Щорса, 32Б, приміщення 61
Опис	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв є єдиною саморегулювальною організацією для депозитарних установ. Участь у саморегулювальної організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок".
Асоціація українських фондових торговців	01015, Київ, вул. Московська 46/2, 32
Опис	Асоціація українських фондових торговців є єдиною саморегулювальною організацією для торговців цінними паперами. Участь у саморегулювальної організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок"

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service	міжнародне рейтингове агентство	20.12.2011	Ba2

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АТ "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ"	FN58882t	А-103Австрія м. Відень Ам Штадпарк,9	35.000000000000
АТ "Райффайзен Інвестмент Акціенгензельшафт"	FN34936b	А-102Австрія м.Відень Аспернбрюкенгассе, 2	30.000000000000
"Райффайзен Інтернаціональ Бетайлігунгс ГмбХ"	FN122119m	А-103Австрія м.Відень Ам Штадпарк, 9	35.000000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100.000000000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 3101 особа. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 162 особи. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 984 особи. Фонд оплати праці за 2011 рік, накопичувально складає 336991.10 тис грн. Фонд оплати праці зменшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі зменшенням чисельності персоналу. Політика управління персоналом Банку спрямована на створення умов для професійного, особистісного росту наших працівників та розвитку корпоративних компетенцій, на що й спрямована система навчання та розвитку персоналу Банку. Фокус навчання направлений насамперед на професійну підготовку співробітників та передбачає комплексний підхід. З появою нових продуктів та оновленням процесів системою електронного навчання в 2011 році були розроблені нові електронні курси, навчання та перевірку знань з яких пройшли 1 723 співробітник з усіх регіонів України, де представлений АО "ОТП Банк". В 2011 році було завершено розробку 30 курсів. Інститутом корпоративних тренерів, розробляються та проводяться внутрішні аудиторні тренінги та семінари. В 2011 році було поповнено каталог навчальних програм новою тренінговою програмою - "Найкраще фінансове рішення для клієнта". За цією програмою було підготовлено і ліцензовано тренерів для кожного регіону, де представлено АО "ОТП Банк". Співробітники АО "ОТП Банк" проходять сертифікаційні та спеціалізовані програми із залученням зовнішніх спеціалістів. Також наші фахівці є спікерами та учасниками спеціалізованих конференцій та форумів по обміну досвідом. Значна увага приділяється розвитку корпоративних компетенцій та загально-корпоративних програм. В 2011 році було завершено підготовку співробітників - заступників керівників різних підрозділів. Багатомодульна система була направлена на розвиток менеджерських якостей та лідерських здібностей. Загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АО "ОТП Банк" підготовку пройшли 2 503 співробітників Банку.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

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

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

СН 524575 14.10.1997 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження** 1969

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 14

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

Попередня посада - Член Правління АТ "ОТП Банк".

6.1.8. Опис

Голова Правління обирається Наглядовою радою Банку, в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає

та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. До роботи у АТ "ОТП Банк" Зінков Д.В. працював в АКБ "Укпхачопробанк" та займав посаду заступника Голови Правління АКБ Харчової промисловості. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 14 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада Член Правління

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

Лазепко Лілія Олегівна

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

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

6.1.4. Рік народження** 1970

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 16

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

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

6.1.8. Опис

Члени правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Правління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про правління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна - О". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 16 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада Член Правління

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

Бєбіак Міклош

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

ZE 038990 11.06.2001 Центральним паспортним столом

6.1.4. Рік народження** 1961

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 3

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

Обіймав посади начальника міжнародного відділу, внутрішнього аудитора, начальника Контролінгу. З 1997 по 2000 роки обіймав посаду Заступника Голови Правління в Erste Bank. У 2000 - 2008 роках - Голова Управління контролінгу та бухгалтерії Volksbank в Угорщині.

6.1.8. Опис

Члени правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Правління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про правління Банку, а також трудовим договором. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

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

Кузьмін Михайло Володимирович

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

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

6.1.4. Рік народження** 1961

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 10

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

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

6.1.8. Опис

Члени правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Правління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про правління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Кузьмін М.В. обіймав посаду начальника департаменту управління ризиками у Всеукраїнському Акціонерному Банку АТ "ВАБАНК". Обіймав посади дилера, начальника відділу, начальника управління, обирався членом Правління в банках Енергобанк і ВАБанк. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 10 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

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

Бініашвілі Алла Василівна

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

МЕ 116070 13.08.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м.Києві

6.1.4. Рік народження** 1969

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 12

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

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

6.1.8. Опис

Члени правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Правління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 12 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

в.о. Головного бухгалтера

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

Солосіч Володимир Васильович

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

СН 606495 25.11.1997 Радянським РУГУ МВС України в м.Києві

6.1.4. Рік народження** 1965

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 9

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

Посада - заступник головного бухгалтера АТ "ОТП Банк".

6.1.8. Опис

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 9 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Солосіч В.В. займав посаду начальника відділу нормативів та зведеної звітності в АК "Промислово - фінансовий банк"

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

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

Пал Ковач

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

6.1.4. Рік народження** 1958

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 6

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

Обіймає посаду управляючого директора директората комерційного банкінгу, OTP Bank Plc.

6.1.8. Опис

Голова Наглядової ради Призначається Акціонером з числа членів Наглядової Ради Банку. Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Згода на розкриття паспортних даних не надана. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

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

Андраш Бечеї

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

ВА 7712449 09.03.2008 Реєстраційна установа

6.1.4. Рік народження** 1977

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 3

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

Банківський спеціаліст, керівник проектів МакКінзі енд Компані.

6.1.8. Опис

Обіймає посаду управляючого директора, директората роздрібного бізнесу та управління дочірніми компаніями, OTP Bank Plc. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

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

Андраш Гроф

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

ZF 237517 20.01.2003 Реєстраційна установа

6.1.4. Рік народження** 1972

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 3

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

Ерсте Банк (Австрія), експерт з продажів на висоліквідних та нових ринках.

6.1.8. Опис

Обіймає посаду начальника департаменту координації регіональних казначейств і розвитку продуктів, OTP Bank Plc. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

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

Іштван Добош

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

ZJ 033949 10.07.2004 Реєстраційна установа

6.1.4. Рік народження** 1970

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 4

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

Попередня посада - директор Головного відділу експлуатації SAP в OTP Bank Plc.

6.1.8. Опис

Працює в OTP Bank Plc. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

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

Антал Дьюлавари

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

ZF 060168 26.05.2010 Реєстраційна установа

6.1.4. Рік народження** 1952

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 3

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

Начальник Управління керування інформаційними системами в OTP Bank Plc

6.1.8. Опис

Обіймає посаду начальника департаменту планування та контролінгу, OTP Bank Plc. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

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

Агнеш Юліана Куммер

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

BB 6819200 NYILVANTARTO HIVATAL

6.1.4. Рік народження** 1956

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 1

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

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

6.1.8. Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Золтан Туболі

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

BA 9347711 18.08.2008 Міністерство внутрішніх справ Угорщини

6.1.4. Рік народження** 1970

6.1.5. Освіта** Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 3

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

Попереднє місце роботи - головний бухгалтер OTP Bank Plc.

6.1.8. Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член наглядової ради

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

Ілдіко Каталін Сюч Борошни

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

ВВ 1651518 26.05.2010 NYILVANTARTO HIVATAL

6.1.4. Рік народження** 1960

6.1.5. Освіта** вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)** 1

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

Попереднє місце роботи: старший Радник Голови правління - OTP Bank Plc.

6.1.8. Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зазначається стаж керівної роботи на даній посаді.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	Зінков Дмитро Володимирович	СН 524575 14.10.1997 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	СН 512891 04.11.1997 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Бєбіак Міклош	ZE 038990 11.06.2001 Центральним паспортним столом		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Кузьмін Михайло Володимирович	СН 110466 11.04.1996 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	МЕ 116070 13.08.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві		0	0.000000000000	0	0	0	0
в.о. Головного бухгалтера	Солосіч Володимир Васильович	СН 606495 25.11.1997 Радянським РУГУ МВС України в м. Києві		0	0.000000000000	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Пал Ковач	ZE 595568 27.05.2002 .		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член	Андраш Бечеї	ВА 7712449 09.03.2008		0	0.000000000000	0	0	0	0

Наглядової ради		Реєстраційна установа							
Член Наглядової ради	Андраш Гроф	ZF 237517 20.03.2001 Реєстраційна установа		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Іштван Добош	ZJ 033949 10.07.2004 Реєстраційна установа		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Антал Дьюлавари	ZF 060168 26.05.2010 Реєстраційна установа		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Агнеш Юліана Куммер	BB 6819200 26.05.2010 NYILVANTARTO HIVATAL		0	0.000000000000	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Золтан Туболі	BA 9347711 18.08.2008 Міністерство внутрішніх справ Угорщини		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член наглядової ради	Ілдіко Каталін Сьуч Борошни	BB 1651518 26.05.2010 NYILVANTARTO HIVATAL		0	0.000000000000	0	0	0	0
Усього				0	0.000000000000	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Відкрите акціонерне товариство "Центральна Ощадна Каса і Комерційний Банк"	0110041585	1051 Угорщина немає . м. Будапешт Надор, 16	06.11.2007	231475	100.0000000000	231475	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			231475	100.0000000000	231475	0	0	0	

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

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	15.04.2011	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Порядок денний: 1. Затвердження звітів зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). 2. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). 3. Затвердження результатів фінансової діяльності АТ "ОТП Банк" за 2010 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). 4. Прийняття рішення щодо використання коштів резервного та інших фондів АТ "ОТП Банк". 5. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку за 2010 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). 6. Затвердження фінансового плану АТ "ОТП Банк" на 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). 7. Затвердження змін у складі Наглядової Ради АТ "ОТП Банк". Встановлення розміру винагороди новим Членам Наглядової Ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із новими Членами Наглядової Ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із новими Членами Наглядової Ради. Затвердження змін щодо винагороди Голові Наглядової Ради. 8. Прийняття рішень за наслідками розгляду звітів Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії. 9. Внесення змін до Статуту АТ "ОТП Банк". Обговорення питань порядку денного: Слухали по питанню порядку денного: 1. Затвердження звітів зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). Вирішено: Затвердити звіти зовнішнього аудитора АТ "ОТП Банк" - аудиторської фірми "PCM АПК" про результати перевірки діяльності АТ "ОТП Банк" за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). Слухали по питанню порядку денного: 2. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). Вирішено: Затвердити висновок Ревізійної комісії стосовно фінансових звітів АТ "ОТП Банк" за 2010 рік, підготовлених у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). Слухали по питанню порядку денного: 3. Затвердження результатів фінансової діяльності АТ "ОТП Банк" за 2010 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). Вирішено: 1. Затвердити загальний результат діяльності АТ "ОТП Банк" в 2010 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). 2. Затвердити загальний результат діяльності АТ "ОТП Банк" в 2010 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). Слухали по питанню порядку денного: 4. Прийняття рішення щодо використання коштів резервного та інших фондів АТ "ОТП Банк". Вирішено: Прийняти рішення щодо використання резервного фонду та загального резерву банку на покриття збитків за 2009 рік наступним чином. Слухали по питанню порядку денного: 5. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку за 2010 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). Вирішено: Прийняти рішення про розподіл прибутку АТ "ОТП Банк" за 2010 рік згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). Слухали по питанню порядку денного: 6. Затвердження фінансового плану АТ "ОТП Банк" на 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність). Вирішено:</p>	

	<p>Затвердити фінансовий план АТ "ОТП Банк" на 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема (консолідована) звітність) (Додаток №1 до цього Протоколу). Слухали по питанню порядку денного: 7. Затвердження змін у складі Наглядової Ради АТ "ОТП Банк". Встановлення розміру винагороди новим Членам Наглядової Ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із новими Членами Наглядової Ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із новими Членами Наглядової Ради. Затвердження змін щодо винагороди Голові Наглядової Ради. Вирішено: 1. Задовольнити прохання про відставку пана Чаба Надь та пана Ласло Вагі з посад членів Наглядової Ради АТ "ОТП Банк" з 15 квітня 2011 року. 2. Призначити пані Ілдіко Каталін Сюч Борошній та пані Агнеш Юліанну Куммер на посаду членів Наглядової Ради АТ "ОТП Банк" на термін до проведення річних Загальних Зборів Акціонерів у 2012 році. 3. Затвердити новий склад Наглядової Ради АТ "ОТП Банк" із повноваженнями, що діють до проведення річних Загальних Зборів Акціонерів у 2012 році. 4. Встановити винагороду членам Наглядової Ради. 5. Оплату винагороди новим членам Наглядової Ради здійснювати з моменту їх призначення на посаду члена Наглядової Ради АТ "ОТП Банк". 6. Уповноважити Голову Правління Д.В. Зінкова та Члена Правління Міклоша Бебіака укласти від імені банку із членами Наглядової Ради договори про виконання функцій члена Наглядової Ради АТ "ОТП Банк". Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової Ради. 7. Доручити Правлінню АТ "ОТП Банк" здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пані Ілдіко Каталін Сюч Борошній та пані Агнеш Куммерна посаду членів Наглядової ради АТ "ОТП Банк" із Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України. Слухали по питанню порядку денного: 8. Прийняття рішень за наслідками розгляду звітів Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії. Вирішено: 1. Визнати роботу Наглядової Ради АТ "ОТП Банк" у 2010 році задовільною. 2. Визнати роботу Ревізійної Комісії АТ "ОТП Банк" у 2010 році задовільною. 3. Визнати роботу Правління АТ "ОТП Банк" у 2010 році задовільною. Слухали по питанню порядку денного: 9. Внесення змін до Статуту АТ "ОТП Банк". Вирішено: Перенести прийняття рішення про внесення змін до статуту АТ "ОТП Банк" на наступні збори Акціонерів.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.05.2011	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Порядок денний: 1. Затвердження звіту зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (консолідована звітність). Обговорення питань порядку денного: Слухали по питанню порядку денного: 1. Затвердження звіту зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (консолідована звітність). Вирішено: Затвердити звіт зовнішнього аудитора АТ "ОТП Банк" - аудиторської фірми "РСМ АПіК" - про результати перевірки діяльності АТ "ОТП Банк" за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (консолідована звітність).</p>	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0.000	0.000	500313828.450	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.000	0.000	216.416	0.000

Сума виплачених дивідендів, грн.	0.000	0.000	500313828.450	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			20.05.2011	
Дата виплати дивідендів			30.05.2011	
Опис	Загальними зборами акціонерів (Протокол № 58 річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" від 15.04.2011 року) було прийнято рішення спрямувати 500313828.45грн. на сплату дивідендів із прибутку за 2010 рік. Загальними зборами акціонерів (Протокол №60 річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" від 11.04.2012 року) було прийнято рішення щодо перенесення питання стосовно прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів за результати 2011 року на наступні Загальні збори Акціонерів.			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04100 Україна Київська . м.Київ вул. Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	0445854240
Факс	0445854241
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію
Опис	Юридична особа, яка надає депозитарні послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Відкрите акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська . м.Київ вул. Бориса Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	189650
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	0442791325
Факс	0442791322
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію

Опис	Юридична особа, яка надає депозитарні послуги емітенту.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00032106
Місцезнаходження	01601 Україна Київська м.Київ м.Київ вул. Інститутська, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	.
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0442530180
Факс	0442302033
Вид діяльності	.
Опис	Національний банк України у відповідності із Законом України "Про Національний банк України" є центральним банком України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25642478
Місцезнаходження	01033 Україна Київська м.Київ м.Київ вул. Жилианська, 48-50-а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1973
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2001
Міжміський код та телефон	0444909000
Факс	0444900001
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка надає послуги у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
Опис	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" надає аудиторські послуги.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстр	Найменування органу, що зареєстрував	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
-------------------------	----------------------------	--------------------------------------	------------------------------------	--------------------	----------------------------------	----------------------------------	------------------------	-------------------------------------	--

	рацію випус ку	випуск			ку)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.05. 2009	140/1/ 09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акції Іменні і прості	Бездокументарна Іменні	12390.930	231475	2868190521.750	100.00000 0000000
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах. 18 листопада 2011р. операційним управлінням фондової біржі ПФТС прийнято рішення про включення, за ініціативою емітента, акцій простих іменних АТ "ОТП Банк" до Біржового Списку ПФТС без включення до Біржового Реєстру. Рішення Операційного управління №1811/2011/04 від 18.11.2011. Тікер цінного паперу: ВОТР. Рішення набуло чинності з 21 листопада 2011 року.								

12. Опис бізнесу

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

07 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію нової редакції статуту Закритого акціонерного товариства "ОТП Банк" у зв'язку зі зміною назви банку з Акціонерний комерційний банк "Райффайзенбанк Україна" на Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк". Дана подія відбулась після завершення процедури придбання Відкритим Акціонерним Товариством "Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк" (Угорщина) Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна", що був створений на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна" від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів банку від 28 листопада 1997 року. Угорський банк став стовідсотковим власником "Райффайзенбанк Україна", і банк, відповідно, було перейменовано в "ОТП Банк". На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк" змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк". З 30 червня 2009 року повне найменування банку виглядає наступним чином: - українською мовою -Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк", - англійською мовою -Public Joint-Stock Company OTP Bank, - російською мовою -Публичное акционерное общество "ОТП Банк", скорочене найменування: - українською мовою -АТ "ОТП Банк", - англійською мовою -OTP Bank JSC, - російською мовою -АО "ОТП Банк". АТ "ОТП Банк" є десятим найбільшим вітчизняним банком за розміром капіталу та дванадцятим за обсягом активів. Станом на кінець 2011 року банк обслуговував понад 426 тисяч клієнтів, його мережа об'єднувала 151 точку продаж і 2 представництва, розташованих на території України. Для забезпечення ефективної роботи усіх підрозділів та отримання максимального кінцевого результату в банку запроваджено нову організаційну модель управління, яка передбачає: - забезпечення ефективної взаємодії між Головним офісом і регіонами; - збільшення обсягів продажу банківських продуктів шляхом покращення співпраці між різними бізнес-напрямами; - чіткий розподіл функцій продажу та функцій підтримки. З метою підвищення ефективності взаємодії між Головним офісом і регіонами, зменшення кількості рівнів проходження інформації для прийняття рішень в банку протягом останніх двох років завершено перехід від адміністративно-територіальної моделі організації мережі до управлінської структури на базі макро-регіонів, шляхом створення 12 регіональних дирекцій, що дозволить зосередитись на регіонах з максимальними клієнтськими сегментами і найвищим потенціалом розбудови бізнесу. Протягом 2011 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ "ОТП

Банк" протягом звітнього 2011 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало. Також у звітному 2011 році в діяльності банку були відсутні факти: - прийняття рішень про розміщення боргових цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу банку; - прийняття рішень про викуп власних акцій; - лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі; - отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів банку; - зміни власників акцій банку, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій; - прийняття рішень про зменшення статутного капіталу; - порушення справ про банкрутство банку або винесення ухвали про його санацію; - прийняття рішення керівними органами банку або судом про припинення АТ "ОТП Банк" або його банкрутство. На звітну дату АТ "ОТП Банк" є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Починаючи з 2010 року банк впроваджує нову операційну банківську систему FlexCube.

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

До організаційної структури банку увійшли: 1) Західна регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Львів, якій підпорядковуються точки продажу Львівської, Волинської, Рівненської і Тернопільської областей; 2) Карпатська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Ужгород, якій підпорядковуються точки продажу Закарпатської, Івано-Франківської та Чернівецької областей; 3) Подільська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Вінниця, якій підпорядковуються точки продажу Вінницької, Хмельницької та Житомирської областей; 4) Київська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк", якій підпорядковується точки продажу в м.Києві та Київській області; 5) Центрально-українська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Полтава, якій підпорядковуються точки продажу Полтавської, Черкаської та Чернігівської областей; 6) Південна регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Миколаїв, якій підпорядковуються точки продажу Миколаївської, Херсонської та Кіровоградської областей; 7) Одеська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк", якій підпорядковуються точки продажу Одеської області; 8) Кримська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Сімферополь, якій підпорядковуються точки продажу АР Крим; 9) Північно-східна регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Харків, якій підпорядковуються точки продажу Харківської і Сумської областей; 10) Донбаська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк" в м.Донецьк, якій підпорядковуються точки продажу Донецької та Луганської областей; 11) Дніпропетровська регіональна дирекція АТ "ОТП Банк", якій підпорядковуються точки продажу Дніпропетровської області; 12) Запорізька регіональна дирекція АТ "ОТП Банк", якій підпорядковуються точки продажу Запорізької області. Також протягом 2011 року з метою оптимізації власної мережі АТ "ОТП Банк" відкрив в Україні три нових безбалансових відділення та закрит сорок безбалансових відділень, які раніше існували. Протягом 2011 року регіональна організаційна структура банку зазнала суттєвих змін внаслідок оптимізації. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банком зареєстровано: - одинадцять регіональних безбалансових відділень в різних регіонах України: 1. Регіональне відділення "Західна регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Львів -дата реєстрації 01.12.2010. 2. Регіональне відділення "Кримська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Сімферополь -дата реєстрації 14.12.2010. 3. Регіональне відділення "Подільська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Вінниця -дата реєстрації 14.12.2010. 4. Регіональне відділення "Центрально-українська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Полтава -дата реєстрації 17.12.2010. 5. Регіональне відділення "Карпатська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Ужгород - дата реєстрації 17.12.2010. 6. Регіональне відділення "Південна регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Миколаїв -дата реєстрації 24.12.2010. 7. Регіональне відділення "Одеська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Одеса -дата реєстрації 24.12.2010. 8. Регіональне відділення "Дніпропетровська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Дніпропетровськ - дата реєстрації 24.12.2010. 9. Регіональне відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ

"ОТП Банк" в м.Запоріжжя -дата реєстрації 24.12.2010. 10. Регіональне відділення "Донбаська регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Донецьк -дата реєстрації 24.12.2010. 11. Регіональне відділення "Північно-східна регіональна дирекція" АТ "ОТП Банк" в м.Харків -дата реєстрації 24.12.2010. - сто сорок безбалансових відділень: Відділення "Бессарабське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 11.07.2002. Відділення "Михайлівське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 29.12.2002. Відділення "Печерське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 22.09.2003. Відділення "Оболонське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 11.11.2003. Відділення "Сінне" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 30.12.2004. Відділення "Подільське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 12.04.2005. Відділення "Русанівське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 12.09.2005. Відділення "Політехнічне" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 13.12.2005. Відділення "Осокорки" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 26.03.2007. Відділення "Софіївське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 17.07.2007. Відділення "Володимирське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 27.09.2007. Відділення "Стрітенське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 22.11.2007. Відділення "Відрadne" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 14.11.2007. Відділення "Сирецьке" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 16.11.2007. Відділення "Голосіївське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ - дата реєстрації 10.12.2007. Відділення "Десятинне" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 20.11.2007. Відділення "Старокиївське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 19.11.2007. Відділення "Ярославське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 07.08.2008. Відділення "Золоті Ворота" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 23.10.2008. Відділення "Святошинське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 25.11.2008. Відділення "Червоноармійське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 27.10.2008. Відділення "Дмитрівське" АТ "ОТП Банк" в м. Київ -дата реєстрації 17.11.2008. Відділення "Соборне" АТ "ОТП Банк" в м. Біла Церква -дата реєстрації 14.08.2007. Відділення "Васильківське" АТ "ОТП Банк" в м. Васильків -дата реєстрації 30.10.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Бровари -дата реєстрації 11.03.2009. Відділення "Олімпійське" АТ "ОТП Банк" в м. Донецьк - дата реєстрації 20.05.2005. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Маріуполь -дата реєстрації 05.10.2005. Відділення "Краматорське" АТ "ОТП Банк" в м. Краматорськ -дата реєстрації 08.09.2005. Відділення "Шевченківське" АТ "ОТП Банк" в м. Донецьк -дата реєстрації 22.12.2006. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Макіївка -дата реєстрації 03.07.2007. Відділення "Київське" АТ "ОТП Банк" в м. Донецьк -дата реєстрації 10.09.2007. Відділення "Пушкінське" АТ "ОТП Банк" в м. Донецьк -дата реєстрації 16.11.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Горлівка -дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Юзівське" АТ "ОТП Банк" в м. Донецьк -дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Слов'янське" АТ "ОТП Банк" в м. Слов'янськ -дата реєстрації 21.07.2008. Відділення "Вишневе" АТ "ОТП Банк" в м. Донецьк - дата реєстрації 16.10.2008. Відділення "Олександрівське" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя - дата реєстрації 03.12.2004. Відділення "Дніпровське" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя -дата реєстрації 10.06.2005. Відділення "Бердянське" АТ "ОТП Банк" в м. Бердянськ -дата реєстрації 05.09.2005. Відділення "Соборне" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя -дата реєстрації 21.12.2006. Відділення АТ "ОТП Банк" м. Енергодар -дата реєстрації 30.08.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Мелітополь -дата реєстрації 11.10.2007. Відділення "Хортицьке" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя -дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Таврійське" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя -дата реєстрації 27.06.2008. Відділення "Патріотичне" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя -дата реєстрації 25.11.2008. Відділення "Воскресенське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ -дата реєстрації 22.02.2005. Відділення "Центральне" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ -дата реєстрації 20.09.2005. Відділення "Дніпродзержинське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпродзержинськ -дата реєстрації 14.12.2005. Відділення "Західно-Донбаське" АТ "ОТП Банк" в м. Павлоград -дата реєстрації 10.09.2007. Відділення "Гвардійське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ -дата реєстрації 21.09.2007. Відділення "Південне" АТ "ОТП Банк" в м. Нікополь -дата реєстрації 21.09.2007. Відділення "Трипільське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ -дата реєстрації 30.10.2007. Відділення "Калинове" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ -дата реєстрації 30.10.2007. Відділення "Східне" АТ "ОТП Банк"

в м. Дніпропетровськ - дата реєстрації 12.11.2007. Відділення "Павлівсько-Дніпровське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ - дата реєстрації 07.12.2007. Відділення "Калнишевське" АТ "ОТП Банк" в м. Кривий Ріг - дата реєстрації 27.11.2007. Відділення "Крутогорне" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ - дата реєстрації 03.06.2008. Відділення "Гагаринське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ - дата реєстрації 16.10.2008. Відділення "Фалєєвське" АТ "ОТП Банк" в м. Миколаїв - дата реєстрації 12.12.2005. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Южноукраїнськ - дата реєстрації 30.08.2007. Відділення "Мирне" АТ "ОТП Банк" в м. Миколаїв - дата реєстрації 11.10.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Первомайськ - дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Платанове" АТ "ОТП Банк" в м. Миколаїв - дата реєстрації 26.11.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Кіровоград - дата реєстрації 18.09.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Херсон - дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Приморське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 11.03.2005. Відділення "Дерибасівське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 29.08.2005. Відділення "Топольове" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 30.08.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Ізмаїл - дата реєстрації 11.10.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Іллічівськ - дата реєстрації 11.10.2007. Відділення "Варненське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 13.11.2007. Відділення "Лермонтовське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Добровольське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 30.11.2007. Відділення "Тіністе" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса - дата реєстрації 18.06.2008. Відділення "Театральне" АТ "ОТП Банк" в м. Львів - дата реєстрації 08.06.2005. Відділення "Стрийське" АТ "ОТП Банк" в м. Львів - дата реєстрації 22.11.2005. Відділення "Ювілейне" АТ "ОТП Банк" в м. Львів - дата реєстрації 23.11.2007. Відділення "Академічне" АТ "ОТП Банк" в м. Львів - дата реєстрації 12.11.2007. Відділення "Наукове" АТ "ОТП Банк" в м. Львів - дата реєстрації -03.06.2008. Відділення "Павлівське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 08.09.2005. Відділення "Покровське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 17.11.2005. Відділення "Благовіщенське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 22.12.2006. Відділення "Радонежське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 13.08.2007. Відділення "Державинське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 10.09.2007. Відділення "Озарянське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 10.09.2007. Відділення "Ліра" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 09.11.2007. Відділення "Протон" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 24.10.2007. Відділення "Індустріальне" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 16.01.2008. Відділення "Куп'янське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 05.05.2008. Відділення "Слобідське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 30.10.2008. Відділення "Салтівське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків - дата реєстрації 04.11.2008. Відділення "Мукачівське" АТ "ОТП Банк" в м. Ужгород - дата реєстрації 30.08.2005. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Берегово - дата реєстрації 20.06.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Хуст - дата реєстрації 15.10.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Тячів - дата реєстрації 30.10.2007. Відділення "Корятовича" АТ "ОТП Банк" в м. Ужгород - дата реєстрації 22.01.2008. Відділення "Латоричне" АТ "ОТП Банк" в м. Мукачеве - дата реєстрації 30.10.2008. Відділення "Термінал" АТ "ОТП Банк" в м. Тячів - дата реєстрації 14.02.2011. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Луганськ - дата реєстрації 25.05.2005. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Северодонецьк - дата реєстрації 24.10.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Алчевськ - дата реєстрації 30.10.2007. Відділення "Жовтневе" АТ "ОТП Банк" в м. Луганськ - дата реєстрації 27.11.2007. Відділення "Оборонне" АТ "ОТП Банк" в м. Луганськ - дата реєстрації 22.10.2008. Відділення "Східно-Українське" в м. Луганськ - дата реєстрації 09.11.2010. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Луцьк - дата реєстрації 29.12.2005. Відділення "Галицьке" АТ "ОТП Банк" в м. Луцьк - дата реєстрації 09.11.2007. Відділення "Ковельське" АТ "ОТП Банк" в м. Ковель - дата реєстрації 30.11.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Рівне - дата реєстрації 15.10.2007. Відділення "Гоголівське" АТ "ОТП Банк" в м. Вінниця - дата реєстрації 15.10.2007. Відділення "Коцюбинське" АТ "ОТП Банк" в м. Вінниця - дата реєстрації 13.11.2007. Відділення "Поділля" АТ "ОТП Банк" в м. Вінниця - дата реєстрації 07.11.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Жмеринка - дата реєстрації 16.11.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Суми - дата реєстрації 12.12.2005. Відділення "Європейське"

АТ "ОТП Банк" в м. Суми -дата реєстрації 22.08.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Ромни -дата реєстрації 21.09.2007. Відділення "Каштанове" АТ "ОТП Банк" в м. Полтава -дата реєстрації 22.08.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Кременчук -дата реєстрації 03.10.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Лубни -дата реєстрації 24.10.2007. Відділення "Алмазне" АТ "ОТП Банк" в м. Полтава -дата реєстрації 05.09.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Черкаси -дата реєстрації - 21.12.2005. Відділення "Хрещатик" АТ "ОТП Банк" в м. Черкаси - дата реєстрації 02.11.2007. Відділення "Шполянське" АТ "ОТП Банк" в м. Сімферополь -дата реєстрації 20.07.2007. Відділення "Центральне" АТ "ОТП Банк" в м. Севастополь -дата реєстрації 27.09.2007. Відділення "Севастопольське" АТ "ОТП Банк" в м. Севастополь -дата реєстрації 11.10.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Євпаторія -дата реєстрації 24.06.2008. Відділення "Бородинське" АТ "ОТП Банк" в м. Сімферополь -дата реєстрації 24.10.2008. Відділення "Петропавлівське" АТ "ОТП Банк" в м. Сімферополь -дата реєстрації 17.11.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Керч -дата реєстрації 28.11.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Житомир -дата реєстрації 26.12.2006. Відділення "Київське" АТ "ОТП Банк" в м. Житомир -дата реєстрації 18.09.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Бердичів -дата реєстрації 09.11.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Хмельницький -дата реєстрації 02.11.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Кам'янець Подільський -дата реєстрації 28.11.2007. Відділення "Проскурівське" АТ "ОТП Банк" в м. Хмельницький -дата реєстрації 25.09.2008. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Тернопіль -дата реєстрації 16.12.2005. Відділення "Тернове" АТ "ОТП Банк" в м. Тернопіль -дата реєстрації 16.12.2011. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Чернівці -дата реєстрації 12.11.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Чернігів - дата реєстрації 28.11.2007. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Івано-Франківськ -дата реєстрації 16.11.2007. Відділення "Митне" АТ "ОТП Банк" в м. Івано-Франківськ -дата реєстрації 04.08.2011. - два регіональних представництва: 1. Представництво АТ "ОТП Банк" в м.Умань -дата реєстрації 22.03.2007 2. Представництво АТ "ОТП Банк" в м.Нововолинськ -дата реєстрації 13.05.2008. Протягом 2011 року в мережі відділень відбулися наступні зміни: - припинено (закрито) сорок безбалансових відділень: 1. Відділення "Артемівське" АТ "ОТП Банк" в м. Артемівськ. 2. Відділення "Лівобережне" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпродзержинськ. 3. Відділення "Ватутінське" АТ "ОТП Банк" в м. Кривий Ріг. 4. Відділення "Петровське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ. 5. Відділення "Кіровське" АТ "ОТП Банк" в м. Дніпропетровськ. 6. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Вознесенськ. 7. Відділення "Фонтанське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса. 8. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Котовськ . 9. Відділення "Марсельське" АТ "ОТП Банк" в м. Одеса. 10. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Дрогобич. 11. Відділення "Городоцьке" АТ "ОТП Банк" в м. Львів. 12. Відділення "Журавлівське" АТ "ОТП Банк" в м. Харків. 13. Відділення "Кутузівське" АТ "ОТП Банк" в м.Харків. 14. Відділення "Набережне" АТ "ОТП Банк" в м. Рівне. 15. Відділення "Молодіжне" АТ "ОТП Банк" в м. Хмельницький. 16. Відділення "Новоградське" АТ "ОТП Банк" в м. Новоград-Волинський. 17. Відділення "Олександрійське" АТ "ОТП Банк" в м. Олександрія. 18. Відділення "Прикарпатське" АТ "ОТП Банк" в м. Чернівці 19. Відділення "Портове" АТ "ОТП Банк" в м. Севастополь . 20. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Нова Каховка. 21. Відділення "Станіславське" АТ "ОТП Банк" в м. Івано-Франківськ . 22. Відділення АТ "ОТП Банк в м. Сміла. 23. Відділення "Університетське" АТ "ОТП Банк" в м. Черкаси. 24. Відділення "Слівенське" АТ "ОТП Банк" в м. Тернопіль. 25. Відділення "Троїцьке" АТ "ОТП Банк" в м. Кременчук. 26. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Конотоп. 27. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Охтирка. 28. Відділення "Слобожанське" АТ "ОТП Банк" в м. Суми. 29. Відділення "Слов'янка" АТ "ОТП Банк" в м. Вінниця. 30. Відділення "Вишенське" АТ "ОТП Банк" в м. Вінниця. 31. Відділення "Лисичанське" АТ "ОТП Банк" в м. Лисичанськ. 32. Відділення "Свердловське" АТ "ОТП Банк" в м. Свердловськ. 33. Відділення "Чапаївське" АТ "ОТП Банк" в м. Луганськ. 34. Відділення "Краківське" АТ "ОТП Банк" в м. Луцьк. 35. Відділення АТ "ОТП Банк" в м. Ніжин. 36. Відділення "Чарівне" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя . 37. Відділення "Космічне" АТ "ОТП Банк" в м. Запоріжжя . 38. Відділення "Азот" АТ "ОТП Банк" в м. Черкаси. 39. Відділення "Авангардне" АТ "ОТП Банк" в м. Луганськ. 40. Відділення "Воронцовське" АТ "ОТП Банк" в м. Сімферополь. -

відкрито три безбалансових відділення: 1. Відділення "Митне" АТ "ОТП Банк" в м. Івано-Франківськ - дата реєстрації 04.08.2011. 2. Відділення "Термінал" АТ "ОТП Банк" в м. Тячів - дата реєстрації 14.02.2011. 3. Відділення "Тернове" АТ "ОТП Банк" в м. Тернопіль - дата реєстрації 16.12.11.

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

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

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

Відмінність методологічних засад облікової політики банку від Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку обумовлена та відповідає відмінності вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України від вимог і положень Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку. Основні відмінності включають застосування різних підходів при формуванні резервів під активні операції, визнання СВОП-операції в повному обсязі, особливості обліку РЕПО-операцій, відмінності в розкритті результатів від продажу кредитів на факторинг та інші відмінності в розкритті інформації. Облікова політика є інструментом, що впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи банку, є основою для складання фінансової, податкової та іншої звітності. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких принципах: - повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею; - превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою; - автономність - активи та зобов'язання банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників банку та інших банків (підприємств); - обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться; - безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відобразитися у фінансових звітах; - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами; - послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового об'рунтування і розкриття у фінансових звітах; - історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Протягом 2011 року облік на балансових рахунках операцій, пов'язаних з визнанням чи припиненням визнання будь-яких активів чи зобов'язань, здійснювався із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку крім операцій з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "том" і "spot". Якщо дата розрахунку

відрізнялась від дати виникнення вимог або зобов'язань, операції обліковувались за позабалансовими рахунками починаючи з дати операції до настання строку розрахунку за винятком операцій з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "том" та "спот", які відображались на дату операції в балансі за рахунками дебіторської та кредиторської заборгованості як валютообмінні угоди. Основними оцінками, що застосовувались під час складання фінансових звітів є: історична (первісна) собівартість, справедлива вартість, амортизована вартість із застосуванням методу ефективної ставки із визнанням зменшення корисності. При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання. Історична вартість залишається незмінною до моменту її зникнення або продажу відповідних активів. Проте, після дати придбання цінні папери до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю, а активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на кожну звітну дату за діючим офіційним курсом гривні, якщо вони відносяться до монетарних, та обліковуються за курсом виникнення без подальшої переоцінки, якщо вони відносяться до немонетарних статей балансу. При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Після первісного визнання на кожну наступну дату балансу активи та зобов'язання обліковуються з використанням наступних методів оцінки: ' за справедливою (ринковою) вартістю - усі фінансові інструменти та необоротні активи, що утримуються для продажу, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких можна достовірно оцінити, а також похідні фінансові інструменти; ' за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності - решта необоротних активів та фінансових інструментів за винятком інструментів на вимогу, вкладень в асоційовані і дочірні компанії, акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити; - за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням втрат від зменшення корисності - активи на вимогу (враховуючи дебіторську заборгованість), гудвіл, вкладення в асоційовані і дочірні компанії, а також акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити; - за первісною (історичною) вартістю - грошові кошти та їх еквіваленти, зобов'язання на вимогу, решта активів та зобов'язань (враховуючи кредиторську заборгованість). Банк припиняє визнання активів в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій: а) актив продається, погашається, списується (у т.ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним; б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується; в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новий актив). Банк припиняє визнання зобов'язань в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій: а) зобов'язання продається, погашається чи анулюється; б) строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується; в) відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання). Кредити (надані та отримані), розміщені (залучені) вклади (депозити) Під час первісного визнання усі надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, та відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як активи та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). Амортизація дисконту (премії) здійснюється у тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент. Для цього при віднесенні на рахунки неамортизованого дисконту або премії наперед отриманих (сплачених) комісій в іншій валюті проводиться їх конвертація в валюту кредиту за поточним офіційним курсом на

дату первісного визнання такого кредиту. Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. У такому разі банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. На дату балансу усі кредити та депозити за винятком овердрафтів і вкладів на вимогу оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту. Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Банк коригує балансову вартість кредиту (депозиту) на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за первісною ефективною ставкою протягом строку дії зміненого фінансового інструменту з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення та не пов'язаний із зменшенням корисності такого фінансового інструменту. Вкладення в цінні папери Цінні папери банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином: - цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі; - цінні папери в портфелі банку на продаж; - цінні папери в портфелі банку до погашення; - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками. Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання. На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім: - цінних паперів, що утримуються до погашення; - акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити; - інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то для визначення справедливої вартості використовуються такі методи: - посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту; - аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, використовується ставка дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості

подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка); - інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі. Банк складає консолідовану фінансову звітність, інвестиції в дочірні компанії в індивідуальній фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю. Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами. Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання. За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами. За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Дебіторська та кредиторська заборгованість Протягом 2011 року банк під час первісного визнання оцінював дебіторську та кредиторську заборгованість за первісною вартістю. Для розрахунку резерву під дебіторську заборгованість банк щомісяця за станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та її класифікацію за групами ризику залежно від характеру заборгованості та строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України. Необоротні активи Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат: а) суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків); б) реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів; в) суми ввізного мита; г) суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку); д) витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів; е) витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів; є) інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо

пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблення, відображається в балансі, якщо банк має: - намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання; - змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу; - інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу. Якщо нематеріальний актив не відповідає зазначеним критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені. Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати: - на дослідження; - на підготовку і перепідготовку кадрів; - на рекламу; - на створення, реорганізацію та переміщення банку або його частини; - на створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість видань. Первісна вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, за які сплачена загальна сума, визначається розподілом цієї суми пропорційно справедливій вартості кожного з придбаних об'єктів. Первісна вартість об'єктів, переведених з оборотних активів, товарів, готової продукції тощо до основних засобів, дорівнює їх собівартості. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, в зв'язку з чим подальша переоцінка необоротних активів не здійснюється. Запаси матеріальних цінностей також відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються. Доходи та витрати Доходи і витрати визнаються за таких умов: 1) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку; 2) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди. Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід. За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов: - покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи; - банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами; - сума доходу може бути достовірно визначена; - є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку; - витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені. Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума переноситься на відповідні рахунки з обліку прострочених нарахованих доходів. Банк не коригує визнаний і відображений за рахунками класу 6 дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами банку шляхом формування резервів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості

активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів. Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість. Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів. Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами. Отримані доходи, які відносяться до наступних звітних періодів, відображаються як доходи майбутніх періодів. Здійснені витрати та платежі, що відносяться до наступних звітних періодів, також обліковуються як витрати майбутніх періодів. Банк перестає визнавати дохід і призупиняє нарахування у фінансовому обліку при настанні однієї з наступних подій: а) припинення визнання активу, що приносить такий дохід, в результаті його погашення, продажу, обміну чи списання, а також передачі, що призводить до припинення визнання; б) закінчення строку дії прав банку на грошові потоки від фінансового активу, передбачені договірними умовами, внаслідок закінчення строку, обумовленого такими умовами (у тому числі при визнанні боржника банкрутом), або розірвання цих умов, або визнання їх недійсними у судовому порядку; в) визнання повністю простроченого фінансового активу сумнівним або безнадійним боргом згідно чинних вимог НБУ за обов'язкової умови, що нарахування доходу не відбувається в податковому обліку і рішення про призупинення нарахування у фінансовому обліку прийнято уповноваженим органом банку. Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб: - сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором; - сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо; - сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо; - надходження, що належать іншим особам; - надходження від первинного розміщення цінних паперів; - сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів. Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати: - платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо; - попередня (авансова) оплата товарів,

робіт, послуг; - погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо; - витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України. Капітал. Капітал банку - це залишкова вартість активів після вирахування всіх зобов'язань. Статутний капітал формується у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", іншого чинного законодавства у порядку, визначеному в Статуті банку. Резервні фонди створюються за рахунок прибутку у розмірі, визначеному в чинному законодавстві (до 25% статутного капіталу), відрахування в резервні фонди та їх використання на покриття збитків проводиться відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів.

Текст аудиторського висновку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк": Основні відомості про аудиторську фірму Найменування: Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані". Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1973, яке видане 22 червня 2001 року Аудиторською Палатою України, термін дії якого подовжено до 31 березня 2016 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000655, яке видане 31 січня 2008 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії якого подовжено Свідоцтвом № АБ 001447 до 31 березня 2016 року. Місцезнаходження аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48-50А. Телефон та факс аудиторської фірми: тел. (044) 490 90 00, факс (044) 490 90 01. Основні відомості про емітента Повна назва: Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк". Код за ЄДРПОУ: 21685166. Місцезнаходження: Україна, 04080, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43. Дата державної реєстрації: Державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" проведено 2 березня 1998 року. Відомості про умови договору на проведення аудиту. Договір про надання аудиторських послуг №AUD UA 11/112 від 24 жовтня 2011 року. Аудит розпочато 24 жовтня 2011 року та закінчено 25 квітня 2012 року. Звіт щодо фінансової звітності. Ми, ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані", провели аудит фінансової звітності, яка додається на сторінках 22 - 165 (крім інформації, розкритої у Примітці 2 до фінансової звітності), Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" (надалі - "банк"), яка складається з балансу станом на 31 грудня 2011 року та відповідних звітів про фінансові результати, сукупні прибутки та збитки, рух грошових коштів та про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток. Відповідальність керівництва за підготовку фінансової звітності. Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності та її відповідність основі бухгалтерського обліку, яка базується на вимогах нормативних документів Національного банку України (надалі - "НБУ") щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку керівництва, є необхідною для підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок фінансових зловживань або помилок. Відповідальність аудитора. Ми несемо відповідальність за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність" та згідно з Міжнародними стандартами аудиту, які були випущені Міжнародною федерацією бухгалтерів і затверджені Аудиторською палатою України як національні стандарти аудиту та обов'язкові до застосування в Україні. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що дана фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на професійному судженні аудиторів, включаючи оцінку

ризиків щодо суттєвого викривлення фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають даним обставинам, але не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю банку. Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та обґрунтовану основу для надання нашого аудиторського висновку. Аудиторський висновок

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

Пояснювальний розділ Як зазначено в Примітці 1.23, у фінансову звітність банку, що додається, за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, були внесені коригування. Наш висновок не містить застереження стосовно даного питання. Ми провели аудит коригувань до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, описаних у Примітці 1.23 до фінансової звітності. Наші процедури включали вивчення, на тестовій основі, аудиторських доказів, які підтверджують суми коригувань з метою виправлення помилок. На нашу думку, дані коригування з метою виправлення помилок правильні і були застосовані належним чином. Проте, ми не проводили аудит, огляд або будь-які інші процедури щодо фінансової звітності банку за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, за винятком тих, що стосуються коригувань з метою виправлення помилок, і, відповідно, ми не висловлюємо думки або іншої форми впевненості щодо цієї фінансової звітності в цілому. Інші питання

Аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, до ефекту коригувань, що зазначені в Примітці 1.23, провів інший аудитор, чий звіт від 5 квітня 2011 року містив безумовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності. Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів Аудит фінансової звітності банку, проведений нами, не мав на меті отримання аудиторських доказів щодо окремих компонентів, елементів або приміток до фінансової звітності банку та, відповідно, ми не висловлюємо думки щодо окремих компонентів, елементів або приміток до цієї фінансової звітності. Згідно вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 "Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)" від 29 вересня 2011 року, ми також повідомляємо про наступне: - Відповідно до вимог Цивільного кодексу України, вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого та кожного наступного фінансового року має перевищувати суму статутного капіталу. Проте, вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені Законом України "Про банки і банківську діяльність" №2121-III від 7 грудня 2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких НБУ здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів.

Нормативи капіталу, які включають норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), затверджені постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання банком нормативів адекватності капіталу станом на 31 грудня 2011 року. - Ми розглянули іншу інформацію, підготовлену банком, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1591 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" від 19 грудня 2006 року, та не виявили суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та

іншою інформацією, що розкривається банком та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2011 року та за рік, що закінчився цією датою. - Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17 вересня 2008 року рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності товариства, приймається відповідним органом товариства. Керівництво банку не виявило значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17 вересня 2008 року. При виконанні наших процедур під час аудиту фінансової звітності банку нашої уваги не привернув жоден факт, який давав би нам підстави вважати, що протягом року, що закінчився 31 грудня 2011 року, були вчинені значні правочини, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17 вересня 2008 року. - Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17 вересня 2008 року у Банку має бути створена Наглядова Рада, а також Банк може заснувати Аудиторський комітет та службу внутрішнього аудиту. Для управління діяльністю Банку була створена Наглядова Рада та служба внутрішнього аудиту, що звітує перед Наглядовою Радою та Правлінням банку. - Під час проведення аудиту нами було оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю банку, включаючи контролі, спрямовані на виявлення та запобігання зловживань. Відповідно, ми не висловлюємо думку щодо цього питання. 25 квітня 2012 року Генеральний директор Євген Заноза Сертифікат аудитора банків № 0018, виданий Аудиторською палатою України 29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2015 року. Свідоцтво № 0000078, видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 17 жовтня 2007 року, продовжене 12 січня 2010 року, дійсне до 1 січня 2015 року. ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК". 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська 48-50А Сертифікований аудитор Алла Маньковська Сертифікат аудитора банків № 0141, виданий Аудиторською палатою України 29 квітня 2010 року, дійсний до 29 квітня 2015 року. Свідоцтво № 0000137, видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 13 серпня 2010 року, дійсне до 29 квітня 2015 року. ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК". 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська 48-50А.

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

Операції банку. На підставі ліцензії Національного банку України "ОТП Банк" здійснює наступні банківські операції: 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та

зарахування коштів на них; 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. За наявності банківської ліцензії банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди: 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань в грошовій формі за поставленні товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг); 6) лізинг; 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. Також за наявності банківської ліцензії та отриманого письмового дозволу Національного банку України "ОТП Банк" здійснює такі операції: 11) операції з валютними цінностями: а) неторговельні операції з валютними цінностями; б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; г) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; е) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; ж) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій); з) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; и) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; і) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставах укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; і) операції з банківськими металами на валютному ринку України; й) операції з банківськими металами на міжнародних ринках; к) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках; 12) емісію власних цінних паперів; 13) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; 14) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; 16) операції за дорученням клієнтів або від свого імені: а) з інструментами грошового ринку; б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами; 17) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; 18) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. Крім операцій, зазначених вище, АТ "ОТП Банк", відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

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

У 2011 році було інвестовано в асоційовані та дочірні компанії 162964000,00 грн. Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі. Асоційована компанія ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" була створена 20 серпня 2008 року. Банк створив компанію разом з іншим засновником - OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. Первинний внесок банку до статутного капіталу

компанії склав 3506 тис. грн. В жовтні 2010 року банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" в сумі 1764 тис. грн. без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 5270 тис. грн. За результатами 2011 року ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" отримало збитки в розмірі 3031 тис. грн. Сума непокритих збитків за станом на кінець дня 31.12.2011 з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 7348 тис. грн. В балансі банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені на дату балансу за методом участі в капіталі. Дані про справедливую вартість інвестицій банку в асоційовані компанії, акції яких котируються на біржі, не надаються через те, що акції асоційованих компаній не котируються на біржі. Дочірнє підприємство ТОВ "ОТП Лізинг" було створено 06 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ "ОТП Лізинг" складав 2243 тис. грн. В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1211 тис. грн., в квітні 2010 року - на 2149 тис. грн., а в травні 2011 року - на 39892 тис. грн. за рахунок грошових внесків банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року внесок банку до статутного капіталу ТОВ "ОТП Лізинг" становив 45495 тис. грн. Дочірнє підприємство ТОВ "ОТП Кредит" було створено 09 липня 2010 року. Спочатку банк виступив єдиним засновником підприємства, і ТОВ "ОТП Кредит" було зареєстровано із статутним капіталом в розмірі 3000 тис. грн. Проте в жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ "ОТП Кредит" було прийнято ВАТ "ОТП Банк" (Росія) з долею 40%, яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2000 тис. грн. В березні 2011 року банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ "ОТП Кредит" в сумі 112800 тис. грн. без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 115800 тис. грн. або 60%. З метою запобігання погіршенню якості кредитного портфеля та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі, банк у 2009 році започаткував програму реструктуризації кредитної заборгованості, яку продовжив у 2011 році. Реструктуризація проводилась з використанням наступних методів у різних комбінаціях та послідовності: - зміна графіку погашення основної суми кредиту; - зміна графіку погашення процентів; - зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки); - зміна номінальної процентної ставки за кредитом; - зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація); - зміна валюти кредитної заборгованості; - переуступка заборгованості по кредиту; - переведення заборгованості по кредиту. При проведенні реструктуризації банк намагався, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності (правило рівності NPV*), згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні. (Net Present Value) - чиста приведена вартість (амортизована собівартість) фінансового інструменту, обчислена за методом ефективної ставки відсотку.) Проте, якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшувалася, банк визнавав збитки від зниження NPV активів, які відображав за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками інших операційних витрат. Усього за 2011 рік таким чином було визнано 28159 тис. грн. збитків. Протягом 2011 року банк уклав з компанією ТОВ "ОТП Факторинг Україна" дві угоди про купівлю кредитних договорів на загальну суму 3081 тис. грн. (в еквіваленті). З метою покращення якості кредитного портфеля банк в 2011 році здійснив продаж частини проблемної кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників (їх поручителів) щодо сплати загальної суми боргу за проданими кредитними договорами, враховуючи проценти, нараховані на суму такого боргу та будь-які штрафні санкції (у разі їх наявності). У 2011 році банк уклав вісімнадцять угод про продаж за 462813 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування

резерву якого становила 1268270 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). При цьому, одинадцять угод було укладено зі спорідненою компанією ТОВ "ОТП Факторинг Україна" про продаж за 454113 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1205175 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). Результат від продажу в сумі 809166 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у таблиці 26 (рядок 14). Розформування резервів від продажу у сумі 767807 тис. грн. відображено в таблиці 6.2 (рядок 2) Одночасно з укладанням зазначених угод про продаж було підписано договори комісії між банком та ТОВ "ОТП Факторинг Україна" щодо надання банком послуг з організації обслуговування проданого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб. У 2010 році банк продав факторинговим компаніям частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4744771 тис. грн., за 2211851 тис. грн. Результат від продажу в сумі 2532920 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у таблиці 26 (рядок 14). Розформування резервів від продажу у сумі 3203051 тис. грн. відображено в таблиці 6.3 (рядок 2). Зокрема, у 2010 році банк продав спорідненій компанії ТОВ "ОТП Факторинг Україна" частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4740627 тис. грн., за 2211333 тис. грн. Результат від продажу в сумі 2529294 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у примітці 26 (рядок 14).

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

При визнанні та обліку основних засобів банк керується НП(С)БО 7 "Основні засоби" та нормами Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №480 від 20.12.2005р. в останній редакції. Первісне визнання основних засобів банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (створення), доставку, установку і приведення їх до стану придатного до використання. Первісна вартість автотранспортних засобів та будівель збільшується на суму сплаченого пенсійного збору відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування" від 15.07.99 № 967-XIV, а також на суму інших обов'язкових платежів при реєстрації автотранспортних засобів та будівель. Адміністративні та інші загальні накладні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів незавершеного будівництва, комунальні витрати) не включаються у Первісну вартість Основного засобу, а відносяться до витрат періоду. Первісна вартість Основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з Поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Первісна вартість Об'єкта Основних засобів і Знос зменшуються у зв'язку з його частковою ліквідацією відповідно на суму Первісної вартості та Зносу ліквідованої частини Об'єкта. Витрати, що здійснюються для Підтримання Об'єкта Необоротних активів у придатному для їх використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від такого використання (поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на Залишкову вартість таких Об'єктів. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати. Вартість усіх Необоротних активів підлягає Амортизації (крім вартості землі і незавершених Капітальних інвестицій). Земля - це актив, за яким не

нараховується Амортизація, оскільки Строк її використання практично не обмежений. При визначенні Строку корисного використання (експлуатації) Основного засобу враховується таке: - очікуване використання Банком Об'єкта Необоротних активів з урахуванням його потужності або продуктивності; - Строки корисного використання подібних активів; - фізичний та моральний Знос, що передбачається; Нарухування Амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому Об'єкт Необоротних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття Об'єкта. Амортизація Основних засобів в Банку нараховується із застосуванням прямолінійного (рівномірного) методу. Протягом звітнього року банк не переглядав методів амортизації та діапазон строків корисного використання, а також не здійснював дооцінки основних засобів. Основні засоби знаходяться за місцем знаходження Банку та його відділень.

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

У 2011 році АТ "ОТП Банк", зважаючи на наслідки світової економічної кризи, проводило обережну фінансово-економічну політику, спрямовану на покращення якості кредитного портфеля, збереження існуючої ресурсної та клієнтської бази, зменшення рівня операційних та адміністративних витрат з подальшим відновленням активних операцій. Протягом усього року діяльність банку була спрямована на оптимізацію головних бізнес-процесів, удосконалення європейських технологій обслуговування клієнтів, розширення спектру некредитних послуг, оптимізацію та централізацію організаційної структури. Завдяки докладним зусиллям АТ "ОТП Банк" завершило 2011 рік з прибутком. За підсумками року фінансовий результат склав 320,9 млн. грн. (згідно звіту про фінансові результати на кінець дня 31.12.2011). Чистий процентний дохід банку на кінець звітнього 2011 року становив 1830,2млн. грн. (див. примітку 23), а чистий комісійний дохід -313,2 млн. грн. (див. примітку 24). Власний капітал АТ "ОТП Банк" протягом 2011 року мав сталі значення (див. звіт про рух капіталу та примітку 21). В 2011 році згідно з Рішенням Загальних зборів акціонерів банк спрямував кошти в сумі 500,3 млн. грн. на виплату дивідендів за 2010 рік (див. баланс на кінець дня 31.12.2011 та примітку 29), з яких 475,3 млн.грн. перераховано акціонерам (за вирахуванням податку на репатріацію). Стабільний фінансовий стан банку і позитивний фінансовий результат дозволили відновити кредитування всіх клієнтських сегментів. Зокрема, протягом 2011 року відбувся приріст корпоративного портфеля. Поновився процес надання автомобільних та іпотечних кредитів населенню. Також банк продовжив кредитувати клієнтів малого та середнього бізнесу. Основними сегментами діяльності банку у 2011 році були: 1) юридичні особи та підприємці (суб'єкти підприємницької діяльності крім банків); 2) фізичні особи; 3) банківський сектор; 4) державний сектор; 5) власна інвестиційна діяльність. Детальний опис кожного сегменту наведений у примітці 1.21. Завдяки консервативній кредитній політиці та продажу негативно класифікованих активів загальні активи банку скоротились і на кінець 2011 року становили 22,5 млрд. грн. проти 24,7 млрд. грн. на його початку (згідно даних балансу на кінець дня 31.12.2011). Кредитний портфель банку порівняно з результатом 2010 року залишився практично без змін і становив 20,1 млрд. грн. (див. примітку 6), при цьому обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс на 11%, а загальна сума кредитів, наданих фізичним особам, зменшилась на 27%. Скорочення кредитного портфеля фізичних осіб у звітному році обумовлено активним продажем факторинговим компаніям негативно класифікованих активів, а також незначними обсягами кредитування фізичних осіб. Натомість протягом усього 2011 року спостерігалось значне зростання корпоративного кредитного портфеля, обсяг якого до кінця року досяг 12,9 млрд. грн. Загальний кредитний портфель фізичних осіб за результатами 2011 року склав 7,0 млрд. грн., і фізичних осіб-підприємців -0,2 млрд. грн. (див. примітку 6). На кінець 2011 року загальні зобов'язання АТ "ОТП Банк" склали 19,4 млрд. грн. проти 21,3 млрд. грн. торік (згідно даних балансу на кінець дня 31.12.2011). Скорочення пасивів банку пов'язано з погашенням частини міжбанківських запозичень та

субординованого боргу. Усього за звітний рік зобов'язання банку за коштами, залученими на зовнішніх ринках, скоротились на 1,9 млрд. грн. (див. примітку 16), а субординований борг - на 0,1 млрд. грн. (див. примітку 20). Натомість залишки на рахунках юридичних осіб демонстрували ріст протягом усього року, досягши 4,2 млрд. грн. станом на кінець дня 31.12.2011, а обсяг коштів фізичних осіб, залучених банком на звітну дату, також збільшився і становив 4,5 млрд. грн. проти 3,9 торік (див. примітку 15). Збільшення залишків на рахунках клієнтів зумовлено, насамперед, впровадженням нових продуктів та послуг. Банк постійно пропонує юридичним та фізичним особам сучасне розрахунково-касове обслуговування (у тому числі із застосуванням систем дистанційного обслуговування), різноманітні депозитні програми, дебетні та кредитні картки (Visa, Master Card), депозитарні послуги, операції з депозитними скриньками та інші.

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

У 2011 році АТ "ОТП Банк" було сплачено штраф у розмірі 75 тис. грн до Антимонопольного комітету України за порушення антимонопольного законодавства.

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

Мета банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні: 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; 2) спроможності банку стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів; 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе банк в процесі діяльності 4) утримання достатньої капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі не менше ніж 8% згідно з Базельською Угодою. Політика банку з управління капіталом полягає в визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонерів, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонерів щодо прибутку від їхніх інвестицій з урахування наступних обмежень: - дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами; - відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу банку до фінансування на міжнародні та внутрішні ринки капіталу. Банк з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснює їх класифікацію, визначає сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Кількісна оцінка капіталу доповнюється якісним, всебічним обговоренням. Результати підсумовуються в якості цілей щодо необхідного рівня капіталу, включаючи стратегічні напрямки щодо того, як підтримувати достатній рівень капіталу. Станом на кінець дня 31.12.2011 значення нормативів капіталу, які розраховані з урахуванням коригуючи провадок на підставі даних файлу А4, були наступними: - норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) дорівнював 20.19% при нормативному значенні не менше 10%; - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становив 17.32% при нормативному значенні не менше 9%.

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

Інформація вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) є комерційною таємницею.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів,

які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія розвитку Банку на 2012-2016 роки орієнтована на побудову ефективного клієнто-орієнтованого фінансового закладу, сконцентрованого на найбільш перспективних та прибуткових сегментах фінансового ринку. Згідно нової стратегії, Банк планує фокусувати ресурси на цільових сегментах зменшуючи присутність у найменш привабливих сегментах ринку. Автоматизація процесів та побудова нової сервісної моделі для кожного сегмента дозволять Банку зберегти рентабельність бізнесу у кризових умовах. Нова середньострокова стратегія розвитку банку націлена на збільшення прибутковості кожного клієнта за рахунок активізації крос-продаж існуючим клієнтам та розвитку кобрендінгових програм з партнерами Банку. Таким чином, зростання прибутковості клієнтів та підвищення ефективності процесів гарантують стабільний прибуток. Найбільш істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому є наступні: - проблеми з захистом прав кредиторів - низька платіжна дисципліна клієнтів - відсутність довгострокових ресурсів у гривні - валютні ризики - висока конкуренція на ринку

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

Дослідження та розробки не проводилися.

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

Станом на 31.12.2011 року Відділ ППР АТ "ОТП Банк" брав участь у 310 судових справах, у т.ч.: У 163 справах, де Банк є позивачем із загальною сумою вимог в розмірі 236 218 тис. грн., 97 076 тис. доларів США, 624 тис. швейцарських франків та 1 083 тис. євро (сума судових позовів включає суму заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками, а також штрафи і пеню); У 142 справах, де банк є відповідачем, загальна сума вимог в розмірі 204 473 тис. грн. та 59 318 доларів США, 1 372 тис. швейцарських франків та 1 026 тис. євро.

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

Уся інша інформація надається у звітах Банку за 2011 рік, що доступні для перегляду на сайті Банку.

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	306752.000	305413.000	70283.000	336179.000	377035.000	614592.000
будівлі та споруди	172559.000	185059.000	70283.000	335252.000	242842.000	520311.000
машини та обладнання	113875.000	100919.000	0.000	103.000	113875.000	101022.000
транспортні засоби	7629.000	8548.000	0.000	824.000	7629.000	9372.000

інші	12689.000	10887.000	0.000	0.000	12689.000	10887.000
2. Невиробничого призначення:	16488.000	16648.000	88.000	211.000	16576.000	16859.000
будівлі та споруди	15689.000	15464.000	0.000	0.000	15689.000	15464.000
машини та обладнання	0.000	573.000	0.000	211.000	0.000	784.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	799.000	611.000	88.000	0.000	887.000	611.000
Усього	323240.000	322061.000	70371.000	336390.000	393611.000	658451.000
Опис	Річні норми амортизації основних засобів складають: на будівлі -від 2,0% до 5,0%; на споруди -5,0%; на легкові автомобілі -16,7%; на меблі дерев'яні -10,0%; на меблі металеві -5,6%; на системи безпеки та діагностики -12,5%; на комп'ютерне обладнання -від 20,0% до 33%; на інше обладнання (у т.ч. телефони і пейджери) -20,0%; на сейфи -6,5%; факс-модеми -33,0%; на інше офісне обладнання -від 10% до 33%, на інші основні фонди -від 6,2% до 33,0%. Протягом звітного 2011 року банк не надавав та не приймав у фінансовий лізинг основні засоби, а також не застосовував свої основні засоби у якості застави. Проте станом на кінець 2011 року банк надавав власні основні засоби (комп'ютерне обладнання) в оперативну оренду угорському та південно-африканському посольствам для використання під час роботи з дистанційними системами обслуговування. Переоцінка первісної вартості основних засобів не проводилась. Терміни корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися лише у разі проведення їх поліпшення (модернізації, модифікації, реконструкції тощо), в результаті чого збільшувались майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання відповідних активів.					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	10155379.000	X	X
у тому числі:				
ЄБРР	21.12.2006	35510.000	4.652000000000	17.08.2015
ЄБРР	09.04.2008	519337.000	1.987000000000	13.10.2015
Банко Більбао, Мадрид	14.03.2007	515.000	2.626000000000	15.02.2012
Банко Більбао, Мадрид	25.10.2007	1568.000	2.588000000000	15.11.2012
ОТП Холдінг Лімітед	08.02.2005	37952.000	3.404000000000	03.04.2012
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	1318317.000	4.605000000000	30.09.2014
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	1198470.000	4.477000000000	16.06.2014
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	1198470.000	2.538000000000	12.06.2012
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	1597960.000	2.272000000000	12.09.2012
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	2956226.000	7.140000000000	17.02.2014
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	399490.000	4.763000000000	17.02.2016
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	239694.000	5.163000000000	24.11.2016
ОТП Холдінг Лімітед	13.05.2010	399490.000	4.666000000000	28.07.2015
ОТП Холдінг Лімітед	07.10.2011	252380.000	4.380000000000	03.10.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за векселями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	0.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	0.000	X	X
Усього зобов'язань	X	0.000	X	X
Опис:	Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
10.01.2011	12.01.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
15.04.2011	19.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
15.07.2011	18.07.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
23.11.2011	24.11.2011	Зміна складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	2	1
2	2010	2	1
3	2009	4	3

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X

Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): Особа, що призначена Спостережною Радою.	Так	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Повідомлення прийнято рішенням єдиного акціонера.	Так	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть): Затвердження звіту зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2010 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (консолідована звітність).	Так	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради

протягом останніх трьох років? 6

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

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

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени Наглядової Ради не можуть бути членами виконавчого органу АТ "ОТП банк"	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було		X

обрано нового члена		
Інше (запишіть)	Член наглядової ради при обранні підписує Декларацію про ознайомлення з внутрішніми документами.	

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

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

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

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної	Так	Ні	Ні	Ні

комісії				
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи відсутні.	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які	Так	Так	Так	Так	Так

володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу					
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Ні
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Так	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Рішення Наглядової Ради АТ "ОТП Банк" 45/2011 від 20.10.2011 року.	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Згідно чинного законодавства аудиторські компанії змінюються кожні чотири роки.	

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

	Так	Ні

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія проводить перевірку щорічно.	

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: АТ "ОТП банк" не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: АТ "ОТП банк" не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року АТ "ОТП банк" не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління. Такі принципи зазначені в Статуті, Положеннях про Збори акціонерів, Наглядову раду, правилах внутрішньої організації та комітетах.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера Банку.

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

АТ "ОТП Банк" є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року його єдиним акціонером виступає Відкрите Акціонерне Товариство "Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк" (код компанії - 0110041585) - юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м.Будапешт, вул.Надор,16.

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

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

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової

установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Такі заходи протягом 2011 року відсутні.

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

Управління ризиками. Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі передового світового досвіду, новітніх технологій та відповідних нормативних документів Національного банку України. Управління ризиками поєднує процеси ідентифікації, виміру та управління ризиками, що постійно виникають у бізнес-середовищі. Банк успішно поєднує знання про особливості грошово-кредитного та фінансового ринків України та кращий європейський досвід управління ризиками материнського банку. Ризик менеджмент банку безпосередньо підпорядковується Члену Правління, відповідального за управління ризиками та є підзвітним Правлінню банку та Спостережній Раді. Основні засади управління ризиками в банку були сформовані на загально визначених підходах та рекомендаціях Базельського комітету та практиці віденського АТ "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ". В 2006 р. угорський OTP Bank Plc. провів аудит стану ризик-менеджменту в банку та намітив низку кроків по інтеграції ризик-менеджменту українського банку в систему ризик-менеджменту групи OTP, яка була реалізована протягом 2007 року. На сьогоднішній день АТ "ОТП Банк" відповідає висунутим стандартам материнського банку. Основні ризики, властиві операціям банку, включають: - кредитний ризик; - ризик ліквідності; - ринковий ризик; - операційний ризик; - валютний ризик. В банку впроваджено постійний та належний рівень моніторингу та контролю за цими ризиками. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиками, які мають місце в поточній діяльності банку. Основні принципи управління ризику в АТ "ОТП Банк" наступні: - повне та всеохоплююче вимірювання; - інтегроване управління; - своєчасність подання інформації; - адекватність прийняття рішень. В банку існує постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків в розрізі контрагентів та країн, структуру балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості банківської діяльності. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі комітети для управління поточною діяльністю, які мають статус колегіальних органів і в багатьох з яких більшістю є представники ризик-менеджменту (хоча право "вето" не застосовується), зокрема: 1) загальний Кредитний комітет та Кредитні комітети бізнес-напрямків приватних клієнтів та клієнтів малого і середнього бізнесу, які приймають рішення щодо прийняття банком кредитного ризику при кредитуванні, випуску гарантій та акредитивів, узгоджують ліміти в розрізі контрагентів, оцінюють якість активів банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів і надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; 3) Тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; 4) Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який координує діяльність підрозділів банку з метою підвищення ефективності роботи з проблемною заборгованістю; 5) Комітет з управління операційним ризиком, який займається запровадженням системи ефективного контролю за операційним ризиком, розробки та затвердження заходів мінімізації наслідків подій операційного ризику та попередження виникнення подій операційного ризику; 6) Моніторинговий комітет, який створений з метою впровадження в банку ефективного процесу моніторингу кредитної

заборгованості позичальників бізнес-напрямку корпоративних клієнтів. Банк самостійно визначає організаційну структуру системи управління ризиками та створює необхідні для цього підрозділи з метою забезпечення сприятливих фінансових умов для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Функції ризик-менеджменту в банку покладені на Управління з контролю за кредитними ризиками, Управління з інтегрованого керування ризиками, Управління з моніторингу та адміністрування кредитів, Управління верифікації та збору кредитів, Управління по врегулюванню корпоративних ризиків. Основні принципи та методи управління ліквідністю банку і ринковим ризиком разом з функціями Комітету з управління активами і пасивами, на який покладено відповідні обов'язки, викладено в Положенні про Комітет з управління активами та пасивами АТ "ОТП Банк", яке затверджене рішенням Правління № 296 від 08.09.2010 та рішенням Наглядової ради №34/2010 від 08.10.2010. Окрім того, більш детально принципи ідентифікації, вимірювання, управління та контролю за валютним, процентним та ризиками ліквідності описано в Політиці управління активами та пасивами АТ "ОТП Банк", яка затверджена рішенням Правління № 91 від 30.03.2010. Комітет з управління активами та пасивами відповідає за управління основними складовими ринкового ризику: ризиком ліквідності, ризиком процентних ставок та валютним ризиком. Головним завданням комітету є оптимізація співвідношення "ризик-дохід" за рахунок скоординованого управління структурою активів та пасивів для максимізації доходу і мінімізації ризиків. Ризик ліквідності визначається як потенційна неможливість виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому значних втрат. Цей ризик виникає через неузгодженість між строками погашення існуючих активів та пасивів, а також наявність позабалансових зобов'язань перед клієнтами. Банк користується універсальною методикою виміру ризику, що передбачає розрахунок вартості-під-ризиком із заданою вірогідністю. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління ризиком ліквідності здійснюється постійний моніторинг фінансових ринків та аналіз і прогнозування тенденцій їх розвитку. Мінімізація ризику забезпечується за допомогою прогнозування майбутніх грошових потоків та ліквідної позиції банку та завчасного планування фінансування з огляду на майбутню макроекономічну ситуацію та загальну ліквідність банківської системи. Важною складовою ризик-менеджменту банку є управління процентним ризиком, тобто можливістю зменшення надходжень чи втрати капіталу, що виникає через несприятливі коливання процентних ставок. Процентний ризик залежить від ступеню чутливості активів та зобов'язань банку до змін процентної ставки, а також збалансованості кредитного портфелю. З метою ідентифікації та вимірювання процентного ризику проводиться всеохоплюючий аналіз структури процентних активів та пасивів та оцінюється потенційне зменшення надходжень від несприятливих коливань процентних ставок як на внутрішньому, так і на міжнародному фінансовому ринках. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління процентним ризиком проводиться стрес-тестування, що дозволяє оцінити рівень втрат у кризових ситуаціях. Управління валютним ризиком здійснюється з метою запобігання невідповідності балансових та позабалансових вимог у розрізі валют, що може призвести до зменшення надходжень чи вартості активів внаслідок коливань обмінних курсів. Для вимірювання валютного ризику та інформаційного забезпечення процесу прийняття рішень використовується методологія оцінювання вартості-під-ризиком та портфельний підхід, що дозволяє визначити вклад кожної валюти у загальний ризик та ступінь зміни ризику при закритті відкритої позиції чи зміні останньої. Здійснюється постійний моніторинг грошового ринку та макроекономічної ситуації та прогнозує обмінні курси. Керівництво банку проводить політику, спрямовану на мінімізацію ризику виникнення збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти. У банку наявний постійний контроль за станом валютної позиції. Політика банку щодо мінімізації валютного ризику включає такі складові: - класифікація і оцінка валютних ризиків; - прогнозування коливань курсів іноземних валют, - управління розмірами відкритих валютних позицій у межах нормативів, встановлених НБУ. Банк має Кредитні комітети за основними бізнес-напрямками: корпоративний, малого та середнього бізнесу, роздрібний (фізичні особи), кредитні комісії в філіях, а також спеціалізовані комітети такі як: Комітет з питань

управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління операційним ризиком, Моніторинговий комітет. Управління кредитним ризиком здійснюється за рахунок: а) затвердженої Наглядною Радою та Правлінням кредитної політики та стандартів; б) чітко виписаними процесами прийняття рішень в ризик-менеджменті щодо напрямку роздрібного бізнесу, корпоративного кредитного аналізу та вироблення рекомендацій для Кредитного Комітету; в) контролю за якістю портфеля; г) системи лімітів (за ризиком); д) системи лімітів на прийняття рішень щодо кредитування за клієнтськими сегментами; е) диверсифікації кредитного портфеля; є) ефективної системи рейтингування та скорингування клієнтів; ж) системи оцінки та отримання ліквідних застав, єдині правила дисконтування застав згідно їх ліквідності та ринкової/справедливої ціни; з) місячних звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку та якість портфелів за сегментами, проблемні кредити; и) квартальних звітів, що висвітлюють структуру портфелів, адекватність капіталу, звіт (Базель-2). Моніторинг кредитного ризику ведеться в Управлінні з моніторингу та адміністрування кредитів, яке відповідає за звірку лімітів та авторизацію на видачу коштів. Цей підрозділ є також аналітичним центром для усього банку, де розраховуються та прогноуються резерви під покриття кредитних ризиків. Процес управління операційним ризиком здійснюється на основі стандартизованого підходу у відповідності до розробленої методики Базельського комітету з банківського нагляду. Всі операції розділені на бізнес-лінії, що в повному обсязі розкривають напрями діяльності банку. При проведенні операцій АТ "ОТП Банк" дотримується принципу "подвійної пари очей", згідно якого жодна операція не може виконуватися однією людиною і вимагає обов'язкової авторизації (підтвердження) контролером, завдяки чому мінімізуються несанкціоновані дії персоналу. Оцінкою належного виконання банком внутрішніх інструкцій займається Управління внутрішнього аудиту. На випадок кризи ліквідності розроблено "План антикризових дій", затверджений рішенням Правління № 20 від 26.01.2010, визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління. Рішенням Правління № 764 від 24.12.2008 затверджено "Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ "ОТП Банк". Положення про забезпечення безперервної діяльності регламентує основні організаційні засади та підходи банку щодо розробки, впровадження та тестування Плану безперервної діяльності банку, зокрема щодо захисту персоналу банку та продовження діяльності банку в умовах надзвичайних ситуацій. Метод оцінки ринкового ризику в банку Основні складові ринкового ризику: валютний, процентний ризик та ризик ліквідності. Вартісна оцінка ринкового ризику здійснюється за допомогою методики VaR (вартість-під-ризиком) з 99% рівнем довіри. Відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду розраховуються вимоги до капіталу на покриття збитків від ринкового ризику, що визначається часткою в регулятивному капіталі (капітал-під-ризиком). Для вимірювання валютного ризику застосовується портфельний підхід, що дозволяє оцінити рівень диверсифікації ризику, а також розраховується інкрементальний та маржинальний VaR для вимірювання зміни портфельного ризику при закритті позиції чи її зміні. VaR для ризику ліквідності визначається як потенційний збиток від залучення додаткового фінансування за завищеною ціною чи недоотриманий процентний дохід від розміщення надлишкового притоку коштів за нижчими відсотковими ставками для покриття розривів ліквідності. Процентний ризик вимірюється окремо для активів та пасивів з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Процентний VaR для активів та пасивів з фіксованою відсотковою ставкою визначається як потенційна втрата чистого процентного доходу внаслідок розміщення коштів від активів, строк погашення яких закінчився, під нижчу відсоткову ставку чи внаслідок залучення нового фінансування під вищий відсоток після настання строку погашення існуючих зобов'язань (ризик переоцінки). Процентний VaR для активів та пасивів з плаваючою відсотковою ставкою включає в себе не лише оцінку величини ризику переоцінки, на який наражається банк, але і ризиків кривої доходності та базисного ризику, що виникають при неповній переоцінці різних фінансових інструментів чи ставок різної

строковості одного і того ж самого фінансового інструменту. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику, яка проводиться у двох напрямках: якісному та кількісному. З метою кількісної оцінки кредитного ризику всі активи (балансові і позабалансові), що несуть в собі кредитний ризик, зважуються за ваговими коефіцієнтами ризику. Сума кредитного ризику визначається як сума зважених за ризиком активів для кредитного ризику. Також здійснюється оцінка застави: перевіряється її наявність, вартість та ліквідність. Якісна оцінка кредитного ризику передбачає розподіл кредитного портфелю та, відповідно, кредитних ризиків, по галузях, регіонах, основних класах позичальників (на їх основі розраховується сума резервів під кредитний ризик). Також визначається сума сумнівних та безнадійних кредитів і складаються звіти про виконання процедури їх повернення. Метод оцінки операційного ризику в банку. Для оцінки операційного ризику використовується методика на базі стандартизованого підходу, що викладена в Рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду (Базель II). Діяльність банку розділена на бізнес-напрямки, що в повному обсязі відображають всі доходні операції банку: корпоративне фінансування, торгівля і продаж, роздрібні банківські операції, комерційні банківські операції, платежі і розрахунки, агентські послуги, управління активами, роздрібні брокерські послуги. Валовий дохід є загальним показником масштабу операцій, та, відповідно, очікуваного масштабу операційних ризиків в рамках кожного бізнес-напрямку. Вимога до капіталу для бізнес-напрямку розраховується шляхом добутку валових доходів на фактор (бета-показник загального галузевого співвідношення між фактичними операційними збитками та загальним рівнем валового доходу по певному бізнес-напрямку), що присвоєний кожному бізнес-напрямку. Загальна сума вимоги до капіталу розраховується як середня за три роки величина вимог до регулятивного капіталу по всіх бізнес-напрямках. У 2008 році банком було затверджено концепцію управління операційним ризиком та впроваджено єдиний підхід до управління зазначеним ризиком відповідно до вимог групи ОТР. Разом з цим були розроблені внутрішні положення та процедури, загальний класифікатор операційних ризиків, затверджені ключові індикатори ризику по чотирьох факторах операційного ризику, та впроваджена система загальнобанківської консолідації подій. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети, зокрема: - кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; - комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; - тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; - комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який оцінює стан простроченої клієнтської заборгованості за кредитами, готує пропозиції та приймає рішення щодо її врегулювання; - комітет з управління операційним ризиком, який реалізує стратегію управління операційним ризиком та здійснює контроль за її ефективним впровадженням; - моніторинговий комітет, який забезпечує ефективний процес моніторингу кредитної заборгованості позичальників бізнес-напрямку корпоративних клієнтів.

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

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею. Управління внутрішнього аудиту займається оцінкою належного виконання банком внутрішніх інструкцій. Ревізійна комісія перевірила фінансову документацію банку за 2011 рік, річний звіт внутрішнього аудиту і дійшла висновку що система внутрішнього контролю функціонує належним чином. Не було виявлено будь-яких подій чи фактів, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан банку та зробити його відмінним від такого, про який

було повідомлено Акціонерам та Правлінню АТ "ОТП Банк". Ревізійна комісія перевірила звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 2011 рік. Результати діяльності служби внутрішнього аудиту за рік свідчать, що більшість ризиків та загроз виявлено та про них повідомлено Правлінню та керівникам структурних підрозділів і надано відповідні рекомендації щодо їх усунення. Ці рекомендації належним чином адресовані відповідальним виконавцям та в основному виконані, і є об'єктом контролю зі сторони керівників банку та Управління внутрішнього аудиту. Також, внутрішній аудит ефективно контролює виконання рекомендацій наданих Національним банком в ході перевірки. Внутрішній аудит співпрацює із зовнішнім аудитом на задовільному рівні.

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

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

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

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

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

Сума кредитів, що надані пов'язаним особам та цінних паперів, що були придбані до портфелю цінних паперів на продаж протягом року: дочірнім компаніям 905697 тис.грн., провідному управлінському персоналу 484 тис.грн., іншим пов'язаним особам 227742 тис.грн. Сума кредитів та цінних паперів з портфелю на продаж, що погашені пов'язаними особами протягом року: дочірніми компаніями 714347 тис.грн., провідним управлінським персоналом 2790 тис.грн., іншими пов'язаними особами 41767 тис.грн. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року: 1. Материнська компанія: кошти в інших банках 247 тис.грн.; реєзрв під заборгованість за кредитами та цінними паперами в портфелі банку на продаж 25 тис.грн.; інші зобов'язання 8084 тис.грн. 2. Дочірні компанії: кредити та заборгованість клієнтів 200759 тис.грн.; резерв під заборгованість за кредитами та цінними паперами в портфелі банку на продаж - 14667 тис.грн.; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії 161295 тис.грн.; інші активи - 30 тис.грн.; кошти клієнтів 26475 тис.грн. 3. Провідний управлінський персонал: кредити та заборгованість клієнтів 3 тис.грн.; кошти клієнтів 15987 тис.грн.; резерви та зобов'язання -1 тис.грн. 4. Асоційовані компанії: інвестиції в асоційовані та дочірні компанії 1669 тис.грн.; кошти клієнтів 2013 тис.грн. 5. Інші пов'язані особи: кошти в інших банках 41943 тис.грн.; кредити та заборгованість клієнтів 132780 тис.грн.; цінні папери в портфелі банку на продаж 124380 тис.грн.; резерви під заборгованість за кредитами та цінними паперами в портфелі банку на продаж -6321 тис.грн.; інші активи 713 тис.грн.; кошти банків 7 тис.грн.; кошти клієнтів 255446 тис.грн.; інші залучені кошти 8591491 тис.грн.; резерви за зобов'язаннями -27 тис.грн.; інші фінансові зобов'язання 789 тис.грн.; субординований борг 1085156 тис.грн.

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

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

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

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

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" має загальний стаж 18 років.

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

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" надає аудиторські послуги АТ "ОТП Банк" з 2006 року.

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

Перелік інших аудиторських послуг, що надавались АТ "ОТП Банк" протягом 2011 року: аудит пакету звітності АТ "ОТП Банк", підготовленого відповідно до інструкцій ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина) Міжнародних стандартів Фінансової звітності (далі -"МСФЗ") ; аудит окремого та консолідованого балансу звіту станом на 31 грудня 2011 року до "МСФЗ"; аудит окремої та консолідованої фінансової звітності станом за 31 грудня 2011 року підготовлених відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні; оглядову перевірку (або узгоджені процедури) звіту щодо дотримання (або недотримання) Умов Угод від 09.04.2008р., від 21.05.2005, від 22.10.2002 з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку та Угоди від 01.10.2009р. з Міжнародною Фінансовою корпорацією на основі проведеного аудиту фінансової звітності на 31 грудня 2011 року

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

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

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

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

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

Таких фактів протягом звітного 2011 року не було.

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

Механізм розгляду скарг та звернень до АТ "ОТП Банк" існує та регулюється внутрішнім документом "Процедура по роботі зі зверненнями приватних клієнтів, клієнтів приватного банківського обслуговування та клієнтів-представників малого та середнього бізнесу"

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

За розгляд скарг і звернень клієнтів відповідальними особами є працівники Сектору по роботі зі скаргами та зверненнями клієнтів Відділу якості обслуговування клієнтів. Згідно діючому штатному розкладу це працівникивищезказаного Сектору - Волошина Юлія Ігорівна, Лисенко Юлія Іванівна, а також начальник Відділу якості обслуговування клієнтів - Комарова начальник Отдела качества обслуживания клиентов Комарова Інна Анатоліївна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,

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

Протягом року було отримано та розглянуто 233 скарги від клієнтів, з них: - робота програмного модулю - "OTP direkt" - 7 шт. - депозитний/ощадний вклад - 3 шт. - зняття/внесення коштів - 33 шт. - робота клієнт-банку - 4 шт. - надання неповної/некоректної інформації - 38 шт. - неможливість зв'язатися із співробітником Банку - 2 шт. - щодо роботи партнерів Банку страхові компанії, оціночні та інші компанії) - 6 шт. - переказ грошових коштів - 7 шт. - підвищення процентної ставки- 3 шт. - платіжна картка - 28 шт. - обмін валют - 4 шт. - операційний час Банку - 7 шт. - робота банкоматів (в тому числі cash-in) - 35 шт. - робота Довідкового центру - 5 шт. - ставлення менеджера до клієнта - 51 шт.

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

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

**Річна фінансова звітність
Баланс на 31.12.2011 року**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1851707	2342179
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	180729	299321
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	16823380	18123923
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2685835	3130657
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	162964	11757
9	Інвестиційна нерухомість	12	20157	12189
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		89691	0
11	Відстрочений податковий актив		107987	153384
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	522721	548687
14	Інші фінансові активи	15	47619	23606
15	Інші активи	16	40418	34682
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		22533208	24680385

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	18	178405	1123651
19	Кошти клієнтів	19	8700316	7785625
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	8627553	10519028
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	48716
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	22	104792	18061
25	Інші фінансові зобов'язання	23	32467	31059
26	Інші зобов'язання	24	110891	87182
27	Субординований борг	25	1603325	1676030
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		19357749	21289352
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	26	2870945	2870945
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		320903	563491
32	Резервні та інші фонди банку	27	-16389	420909
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		3175459	3391033
36	Усього пасивів		22533208	24680385

Примітки

1. Цифри надаються у тисячах гривень. 2. Стаття №32 Балансу "Резервні та інші фонди банку" складається з статтей 32.1. "Фонд переоцінки цінних паперів на продаж" із значеннями -44563 у звітному році та -8400 у попередньому році; 32.2 "Інші фонди банку із значенням 28174 у звітному році та 429309 у попередньому році. 3. З метою об'єктивного розкриття фінансової діяльності Банку за 2011 рік., у звіті додано наступну статтю: - статтю №33 Балансу "Непокритий збиток минулих років" із значенням "-" у звітному році та із значенням -464312 у попередньому році. 4. Статтю №8 звіту "Інвестиції в асоційовані компанії" слід читати як "Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИМІТКА 4.(у ПЗ - примітка 1).Грошові кошти та їх еквіваленти. Дані примітки 4 використовуються для розрахунку рядку 1 балансу. Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1. Готівкові кошти 410707; 422400. 2. Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 556255; 639255. 3. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 184533; 220785. 4. Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:

700212; 1059739. 4.1. України 33908; 19953. 4.2. Інших країн 666304; 1039786. 5. Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців -; -. 6. Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотній репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців -; -. 7. Усього грошових коштів та їх еквівалентів* 1851707; 2342179. * дані зазначаються у Балансі (рядок 1)

Невідповідність суми грошових коштів та їх еквівалентів в табл. 4.1. і "Звіту про рух грошових коштів" станом на 01.01.2011 року та 01.01.2012 року пояснюється тим, що в межах "Звіту про рух грошових коштів" зі складу грошових коштів та їх еквівалентів виключено кошти обов'язкових резервів банку в НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні. ПРИМІТКА 5. (у ПЗ - примітка 4). Кошти в інших банках. Дані примітки 5 використовуються для розрахунку рядку 4 балансу. Таблиця 5.1. Кошти в інших банках, (тис. грн.). Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1. Депозити в інших банках: -; -. 1.1. Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці. -; -. 1.2. Довгострокові депозити -; -. 2 Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотній репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці -; -. 3 Кредити, надані іншим банкам: 213465; 354646. 3.1 Короткострокові 176702; 311076. 3.2 Довгострокові 36763; 43570. 4 Резерв під знецінення коштів в інших банках* (32736); (55325). 5 Усього коштів у банках за мінусом резервів** 180729; 299321. *дані за рядком 4 колонки 3 та рядком 4 колонки 4 зазначаються відповідно у рядку 7 колонки 3 та рядку 7 колонки 5 таблиці 5.4. ** дані зазначаються у Балансі (рядок 4). До складу статей включені нараховані не отримані процентні доходи: - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 1180 тис. грн. - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 688 тис. грн. Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Депозити. Договори купівлі і зворотного продажу. Кредити. Усього. 1. Поточні і незнецінені: -; -; -; -. 1.1. У 20 найбільших банках -; -; -; -. 1.2. В інших банках України -; -; -; -. 1.3. У великих банках країн ОЕСР -; -; -; -. 1.4. В інших банках країн ОЕСР -; -; -; -. 1.5. В інших банках -; -; -; -. 2. Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році -; -; -; -. 3. Усього кредитів поточних і незнецінених -; -; -; -. 4. Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: -; -; 28160; 28160. 4.1. Із затримкою платежу до 31 днів -; -; -; -. 4.2. Із затримкою платежу від 32 до 92 днів -; -; -; -. 4.3. Із затримкою платежу від 93 до 183 днів -; -; -; -. 4.4. Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -; -; -; -. 4.5. Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -; -; 28160; 28160. 5. Інші кошти в інших банках -; -; 185305; 185305. 6. Резерв під знецінення коштів в інших банках* -; -; (32736); (32736). 7. Усього коштів в інших банках за мінусом резервів** -; -; 180729; 180729. * дані за рядком 6/колонка 6 зазначаються у таблиці 5.1 (рядок 4/колонка 3) та у таблиці 5.4 (рядок 7/колонка 3) ** дані за рядком 7/колонка 6 зазначаються у Балансі (рядок 4/колонка 4) та у таблиці 5.1 (рядок 5/колонка 3) Через відсутність даних про рейтинги банків-контрагентів інформацію про аналіз коштів в інших банках за 2011 рік подано у вигляді, наведеному в таблиці

5.2., у зв'язку з чим інформацію за 2010 рік показано в таблиці 5.3. в аналогічному форматі для можливості порівняння. Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік. (тис. грн.). Рядок. Найменування статті. Депозити. Договори купівлі і зворотного продажу. Кредити. Усього. 1. 2 3 4 5 6 1. Поточні і незнецінені: -; -; 140123; 140123. 1.1. У 20 найбільших банках -; -; 140123; 140123. 1.2. В інших банках України -; -; -; -. 1.3. У великих банках країн ОЕСР -; -; -; -. 1.4. В інших банках країн ОЕСР -; -; -; -. 1.5. В інших банках -; -; -; -. 2. Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році -; -; -; -. 3. Усього кредитів поточних і незнецінених -; -; 140123; 140123. 4. Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: -; -; 28246; 28246. 4.1. Із затримкою платежу до 31 днів -; -; -; -. 4.2. Із затримкою платежу від 32 до 92 днів -; -; -; -. 4.3. Із затримкою платежу від 93 до 183 днів -; -; -; -. 4.4. Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -; -; -; -. 4.5. Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -; -; 28246; 28246. 5. Інші кошти в інших банках -; -; 186277; 186277. 6. Резерв під знецінення коштів в інших банках* -; -; (55325); (55325). 7. Усього коштів в інших банках за мінусом резервів** -; -; 299321; 299321. * дані за рядком 6/колонка 6 зазначаються у таблиці 5.1 (рядок 4/колонка 4) та у таблиці 5.4 (рядок 7/колонка 5). ** дані за рядком 7/колонка 6 зазначаються у Балансі (рядок 4/колонка 5) та у таблиці 5.1 (рядок 5/колонка 4). Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках. (тис. грн.). Рядок. Рух резервів. Звітний рік.кошти в інших банках. Звітний рік.договори зворотного репо. Попередній рік.кошти в інших банках. Попередній рік.договори зворотного репо. 1. Резерв під знецінення за станом на 1 січня (55325); -; (27637); -. 2. (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року 22589; -; (27688); -. 3. Списання безнадійної заборгованості -; -; -; -. 4. Переведення до активів групи вибуття -; -; -; -. 5. Вибуття дочірніх компаній -; -; -; -. 6. Курсові різниці за резервами -; -; -; -. 7. Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня* (32736); -; (55325); -. * дані за рядком 7 колонки 3 та рядком 7 колонки 5 зазначаються відповідно у рядку 4 колонки 3 та рядку 4 колонки 4 таблиці 5.1. ПРИМІТКА 6.(у ПЗ примітка 5).Кредити та заборгованість клієнтів. Дані примітки 6 використовуються для розрахунку рядку 5 балансу та рядку 11 звіту про фінансові результати. Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування - - 2 Кредити юридичним особам 12944152 11630540 3 Кредити, що надані за операціями репо - 0 4 Кредити фізичним особам-підприємцям 170725 181047 5 Іпотечні кредити фізичних осіб 6092999 8131648 6 Споживчі кредити фізичним особам 929471 1533193 7 Інші кредити фізичним особам 265 495 8 Резерв під знецінення кредитів (3314232) (3353000) 9 Усього кредитів за мінусом резервів* 16823380 18123923 * дані зазначаються у Балансі (рядок 5) та у таблицях 6.7 та 6.8 (рядок 8/колонка 10) До складу статей включені нараховані не отримані процентні доходи: - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 356633 тис. грн. - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 488860 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

Банк не проводив операції репо. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року обсяг кредитів (без врахування нарахованих та неотриманих процентних доходів) за категоріями заборгованості складає: Категорія заборгованості. Сума, тис.грн.. % до загальної суми заборгованості. Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" 4732308 23.50% Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" 9689206 48.12% Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" 2376085 11.80% Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" 2077156 10.31% Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" 1262857 6.27% Дані про вартість цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, та інформація щодо наявного права на їх продаж та наступну заставу не наводяться через відсутність зазначених операцій. З метою запобігання погіршенню якості кредитного портфеля та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі, банк у 2009 році започаткував програму реструктуризації кредитної заборгованості, яку продовжив у 2011 році. Реструктуризація проводилась з використанням наступних методів у різних комбінаціях та послідовності: - зміна графіку погашення основної суми кредиту; - зміна графіку погашення процентів; - зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки); - зміна номінальної процентної ставки за кредитом; - зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація); - зміна валюти кредитної заборгованості; - переуступка заборгованості по кредиту; - переведення заборгованості по кредиту. При проведенні реструктуризації банк намагався, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності (правило рівності NPV*), згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні. Проте, якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшувалася, банк визнавав збитки від зниження NPV активів, які відображав за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками інших операційних витрат. Усього за 2011 рік таким чином було визнано 28159 тис. грн. збитків. Протягом 2011 року банк уклав з компанією ТОВ "ОТП Факторинг Україна" дві угоди про купівлю кредитних договорів на загальну суму 3081 тис. грн. (в еквіваленті). З метою покращення якості кредитного портфеля банк в 2011 році здійснив продаж частини проблемної кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників (їх поручителів) щодо сплати загальної суми боргу за проданими кредитними договорами, враховуючи проценти, нараховані на суму такого боргу та будь-які штрафні санкції (у разі їх наявності). У 2011 році банк уклав вісімнадцять угод про продаж за 462813 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1268270 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). При цьому, одинадцять угод було укладено зі спорідненою компанією ТОВ "ОТП Факторинг Україна" про продаж за 454113 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1205175 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). Результат від продажу в сумі 809166 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у

таблиці 26 (рядок 14). Розформування резервів від продажу у сумі 767807 тис. грн. відображено в таблиці 6.2 (рядок 2) Одночасно з укладанням зазначених угод про продаж було підписано договори комісії між банком та ТОВ "ОТП Факторинг Україна" щодо надання банком послуг з організації обслуговування проданого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб. У 2010 році банк продав факторинговим компаніям частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4744771 тис. грн., за 2211851 тис. грн. Результат від продажу в сумі 2532920 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у таблиці 26 (рядок 14). Розформування резервів від продажу у сумі 3203051 тис. грн. відображено в таблиці 6.3 (рядок 2). Зокрема, у 2010 році банк продав спорідненій компанії ТОВ "ОТП Факторинг Україна" частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4740627 тис. грн., за 2211333 тис. грн. Результат від продажу в сумі 2529294 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у примітці 26 (рядок 14). Більш детальна інформація про продаж банком у 2011 році кредитної заборгованості на користь ТОВ "ОТП Факторинг Україна" наведена в наступній таблиці: (тис. грн.) Місяць здійснення операції. Сума проданої заборгованості в гривневому еквіваленті. Ціна продажу в національній валюті. Березень 615783 216015 Травень 216588 93765 Червень 18509 485 Липень 148653 69841 Вересень 101360 39592 Жовтень 17345 7271 Листопад 86937 27144 Всього: 1205175 454113 Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік (тис. грн.). Рядок Рух резервів Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування. Кредити юридичним особам. Кредити, що надані за операціями репо. Кредити фізичним особам - підприємцям. Іпотечні кредити фізичних осіб. Споживчі кредити фізичним особам. Інші кредити фізичним особам. Усього. 1 Залишок за станом на 1 січня - (2026317) - (49996) (1037651) (238935) (101) (3353000) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - (499447) - 1997 358795 168880 64 30289 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - 3835 - 304 3685 655 - 8479 4 Переведення до активів групи вибуття - - - - - - - - 5 Вибуття дочірніх компаній - - - - - - - - 6 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - (2521929) - (47695) (675171) (69400) (37) (3314232) Протягом 2011 року відбулося відшкодування раніше списаної за рахунок резервів кредитної заборгованості на суму 12 тис. грн., з яких 6 тис. грн. була списана та повернута у звітному році. Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування Кредити юридичним особам Кредити, що надані за операціями репо Кредити фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Споживчі кредити фізичним особам Інші кредити фізичним особам Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 1 Залишок за станом на 1 січня - (858170) - (48690) (2488298) (489636) (260) (3885054) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - (1170740) - (1362) 1450647 249569 159 528273 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву -

2593 - 56 - 1132 - 3781 4 Переведення до активів групи вибуття - - -
- - - - - 5 Вибуття дочірніх компаній - - - - - 6 Залишок за станом
на кінець дня 31 грудня - (2026317) - (49996) (1037651) (238935)
(101) (3353000) Протягом 2010 року відбулося відшкодування
раніше списаної за рахунок резервів кредитної заборгованості на
суму 992 тис. грн., з яких 1 тис. грн. була списана та повернута у
звітному році. Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами
економічної діяльності (тис. грн.) Рядок. Вид економічної
діяльності. Звітний рік,сума. Звітний рік, %. Попередній рік, сума.
Попередній рік, %. 1 Державне управління та діяльність
громадських організацій - - - 2 Кредити, які надані центральним
та місцевим органам державного управління - - - 3 Виробництво
5339658 26,52 4136051 19,26 4 Будівництво та операції з
нерухомістю 1925052 9,56 1981699 9,23 5 Сільське господарство,
мисливство та лісове господарство 226272 1,12 270394 1,26 6
Діяльність транспорту та зв'язку 208447 1,04 135056 0,63 7
Торгівля 4817962 23,93 4976763 23,17 8 Діяльність готелів та
ресторанів 64455 0,32 66715 0,31 9 Фінансова діяльність 358155
1,78 55582 0,26 10 Освіта та охорона здоров'я 518 0,00 3797 0,02 11
Надання комунальних послуг 3633 0,02 3480 0,02 11 Кредити, що
надані фізичним особам 7193460 35,72 9846383 45,85 у т.ч.
фізичним особам-нерезидентам 8254 0,04 8392 0,04 12 Кредити
юридичним особам-нерезидентам - - 1003 0,01 13 Усього*
20137612 100,00 21476923 100,00 * дані рядка 13 колонки 3 та
рядка 13 колонки 5 відповідно дорівнюють сумі рядків 1-7 колонки
3 та сумі рядків 1-7 колонки 4 таблиці 6.1 Кредити наведені без
врахування резервів. У зв'язку з наданням більш деталізованої
структури кредитів за видами економічної діяльності показники
звітності за минулий рік переобчислено для можливості
співставлення і згруповано у відповідності до нового розрізу
подання інформації. Таблиця 6.5. Інформація стосовно
забезпечення кредитів за звітний рік (тис. грн.) Рядок
Найменування статті Кредити, що надані органам державної влади
та місцевого самоврядування Кредити юридичним особам
Кредити, що надані за операціями репо Кредити фізичним особам -
підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Споживчі кредити
фізичним особам Інші кредити фізичним особам Усього 1
Незабезпечені кредити - 2062000 - 3800 343319 97332 265 2506716
2 Кредити, що забезпечені: - 10882152 - 166925 5749680 832139 -
17630896 2.1 Гарантіями і поручительствами - - - - - 2.2
Заставою, - 10882152 - 166925 5749680 832139 - 17630896 у тому
числі: 2.2.1 Нерухомість житлового призначення - 68715 - 12839
3942621 66112 - 4090287 2.2.2 Інше нерухоме майно - 8229599 -
142785 1794870 30081 - 10197335 2.2.3 Цінні папери - 810 - - - - -
810 2.2.4 Грошові депозити - 188219 - 575 2001 2633 - 193428 2.2.5
Рухоме майно - 2394809 - 10726 5662 730594 - 3141791 2.2.6 Інше
майно - - - - 4526 2719 - 7245 3 Усього кредитів та заборгованості
клієнтів - 12944152 - 170725 6092999 929471 265 20137612 * дані
рядка 3 колонки 10 дорівнюють сумі рядків 1-7 колонки 3 таблиці
6.1 Кредити наведені без врахування резервів. Дані в рядку 1
містять залишки за нарахованими доходами по кредитах, оскільки
відповідно до вимог Національного банку України під час
розрахунку резервів під нараховані доходи забезпечення не

зменшує валовий кредитний ризик за ними. Таблиця 6.6.

Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування. Кредити юридичним особам. Кредити, що надані за операціями репо. Кредити фізичним особам - підприємцям. Іпотечні кредити фізичних осіб. Споживчі кредити фізичним особам. Інші кредити фізичним особам. Усього. 1 Незабезпечені кредити - 1996479 - 16428 873362 253635 495 3140399 2 Кредити, що забезпечені: - 9634061 - 164619 7258286 1279558 - 18336524 2.1 Гарантіями і поручительствами - 8927 - - - - 8927 2.2 Заставою, - 9625134 - 164619 7258286 1279558 - 18327597 у тому числі: 2.2.1 Нерухомість житлового призначення - 81558 - 13130 5026904 19987 - 5141579 2.2.2 Інше нерухоме майно - 7646400 - 132459 2225390 12490 - 10016739 2.2.3 Цінні папери - - - - 604 - - 604 2.2.4 Грошові депозити - 52877 - 119 576 197 - 53769 2.2.5 Рухоме майно - 1843226 - 18911 4812 1246884 - 3113833 2.2.6 Інше майно - 1073 - - - - 1073 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів - 11630540 - 181047 8131648 1533193 495 21476923 * дані рядка 3 колонки 10 дорівнюють сумі рядків 1-7 колонки 4 таблиці 6.1 Кредити наведені без врахування резервів. Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування. Кредити юридичним особам. Кредити, що надані за операціями репо. Кредити фізичним особам - підприємцям. Іпотечні кредити фізичних осіб Споживчі кредити фізичним особам. Інші кредити фізичним особам. Усього. 1 Поточні та незнецінені: - 2010265 - 28880 1465500 203631 - 3708276 1.1 Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років - 1359992 - - - - - 1359992 1.2 Нові великі позичальники - - - - - 1.3 Кредити середнім компаніям - - - - - 1.4 Кредити малим компаніям - 650273 - 28880 1465500 203631 - 2348284 2 Кредити, умови яких протягом року були переглянуті - 26888 - 1641 142356 22194 - 193079 3 Усього кредитів поточних та незнецінених: - 2037153 - 30521 1607856 225825 - 3901355 4 Прострочені, але незнецінені: - 61801 - 379 61196 5512 - 128888 4.1 Із затримкою платежу до 31 днів - 58725 - 379 59455 5405 - 123964 4.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 3076 - - 1539 107 - 4722 4.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - 202 - - 202 4.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - - 4.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - - 5 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: - 1972915 - 44587 1125193 105151 10 3247856 5.1 Із затримкою платежу до 31 днів - 464938 - 1721 274533 43039 - 784231 5.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 102227 - 594 205353 23452 10 331636 5.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 104221 - 1496 131817 7529 - 245063 5.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 64045 - - 65121 2628 - 131794 5.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - 1237484 - 40776 448369 28503 - 1755132 6 Інші кредити - 8872283 - 95238 3298754 592983 255 12859513 7 Резерв під знецінення за кредитами - (2521929) - (47695) (675171) (69400) (37) (3314232) 8 Усього кредитів - 10422223 - 123030 5417828 860071 228 16823380 В рядку 3 таблиці 6.7. примітки 6 зазначені стандартні кредити, за

якими не формувався резерв. Інші стандартні кредити відображені в складі рядка 6 цієї таблиці. Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування. Кредити юридичним особам. Кредити, що надані за операціями репо. Кредити фізичним особам - підприємцям. Іпотечні кредити фізичних осіб Споживчі кредити фізичним особам. Інші кредити фізичним особам. Усього. 1 Поточні та незнецінені: - 243488 - - 1399886 154211 - 1797585 1.1 Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років - 238193 - - - - - 238193 1.2 Нові великі позичальники - - - - - 1.3 Кредити середнім компаніям - - - - - 1.4 Кредити малим компаніям - 5295 - - 1399886 154211 - 1559392 2 Кредити, умови яких протягом року були переглянуті - 795 - - 84503 3439 - 88737 3 Усього кредитів поточних та незнецінених: - 244283 - - 1484389 157650 - 1886322 4 Прострочені, але незнецінені: - 217663 - 9452 241822 43439 - 512376 4.1 Із затримкою платежу до 31 днів - 74798 - 1167 54073 2305 - 132343 4.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 6802 - 728 40006 3200 - 50736 4.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 3532 - 100 23604 1577 - 28813 4.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 8508 - 31 15160 2312 - 26011 4.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - 124023 - 7426 108979 34045 - 274473 5 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: - 1939690 - 51509 1619330 274613 - 3885142 5.1 Із затримкою платежу до 31 днів - 442885 - 2190 296540 48218 - 789833 5.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - 51060 - 12295 274535 51905 - 389795 5.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 75578 - 1201 206744 31980 - 315503 5.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 147018 - 144 128405 20795 - 296362 5.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - 1223149 - 35679 713106 121715 - 2093649 6 Інші кредити - 9228904 - 120086 4786107 1057491 495 15193083 7 Резерв під знецінення за кредитами - (2024954) - (49996) (1039014) (238935) (101) (3353000) 8 Усього кредитів - 9605586 - 131051 7092634 1294258 394 18123923 В рядку 3 таблиці 6.8. примітки 6 зазначені стандартні кредити, за якими не формувався резерв. Інші стандартні кредити відображені в складі рядка 6 цієї таблиці. Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік (тис. грн.). Рядок. Найменування статті. Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування. Кредити юридичним особам. Кредити, що надані за операціями репо. Кредити фізичним особам - підприємцям. Іпотечні кредити фізичних осіб. Споживчі кредити фізичним особам. Інші кредити фізичним особам. Усього. 1 Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: - 279017 - 4442 220033 21349 - 524841 1.1 Нерухоме майно житлового призначення - - - 459 137092 871 - 138422 1.2 Інше нерухоме майно - 259084 - 3983 82485 2988 - 348540 1.3 Цінні папери - - - - - 1.4 Грошові депозити - - - - - 1.5 Рухоме майно - 19933 - - - 17490 - 37423 1.6 Інше майно - - - - 456 - - 456 2 Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі -

14451840 - 230171 5248052 865689 - 20795752 2.1 Нерухоме майно житлового призначення - 45532 - 8494 3387216 36770 - 3478012 2.2 Інше нерухоме майно - 9230565 - 200142 1839540 23037 - 11293284 2.3 Цінні папери - 57 - - - - 57 2.4 Грошові депозити - 15614 - - - 363 - 15977 2.5 Рухоме майно - 5160072 - 21535 14557 802880 - 5999044 2.6 Інше майно - - - - 6739 2639 - 9378 Таблиця 6.10.

Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік.(тис. грн.) Рядок

.Найменування статті. Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування. Кредити юридичним особам. Кредити, що надані за операціями репо. Кредити фізичним особам - підприємцям. Іпотечні кредити фізичних осіб. Споживчі кредити фізичним особам. Інші кредити фізичним особам. Усього. 1

Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: - 371393 - 8814 385531 15081 - 780819

1.1 Нерухоме майно житлового призначення - - - 116 205688 2371 -

208175 1.2 Інше нерухоме майно - 338520 - 7084 179361 - - 524965

1.3 Цінні папери - - - - - 1.4 Грошові депозити - - - - 478 - - 478

1.5 Рухоме майно - 32873 - 1614 4 12710 - 47201 1.6 Інше майно - - -

- - - - 2 Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі - 2546898 - 78608

1810622 207921 - 4644049 2.1 Нерухоме майно житлового

призначення - 18642 - 1013 996728 3005 - 1019388 2.2 Інше

нерухоме майно - 1926704 - 63142 805259 1273 - 2796378 2.3 Цінні

папери - - - - - 2.4 Грошові депозити - - - - - 2.5 Рухоме

майно - 597834 - 14259 8635 203643 - 824371 2.6 Інше майно - 3718

- 194 - - - 3912 При кредитуванні вартість предмета застави

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

переоцінку. Починаючи з 2009 року переоцінка вартості майна, що знаходиться в заставі у банку, може проводитися шляхом: а)

визначення ринкової вартості майна незалежними акредитованими оціночними компаніями або співробітниками банку відповідної

фахової кваліфікації; б) відображення в обліку індексації вартості предмету застави на відповідних позабалансових аналітичних

рахунках. При цьому, використання способу індексації вартості

можливо лише для групи майна, однакового за своїми технічними характеристиками, призначенням та умовами використання, та за

умови, що облікова вартість предмету застави суттєво

відрізняється від ринкової вартості на дату складання балансу. При

визначенні ринкової вартості майна незалежними акредитованими оцінювачами суттєвою вважається різниця між обліковою вартістю

об`єкта застави в порівнянні з ринковою вартістю подібного

об`єкта на 50% (у разі її збільшення) або на 25% (у разі її

зменшення). При застосуванні способу індексації вартості

суттєвою вважається зміна значення показника кумулятивного

індексу зміни ринкової вартості групи майна на 50% (у разі його

збільшення) або на 25% (у разі його зменшення). У разі проведення

індексації вартості предмету застави необхідність здійснення

переоцінки визначається і обґрунтовується ризик-менеджментом

банку з урахуванням тенденцій ринку подібного майна за

встановлений проміжок часу та затверджується рішенням

Правління. Індексція проводиться щодо окремо визначеної групи/груп майна, про що вказується у відповідному рішенні Правління. При цьому, переоцінка групи майна, об'єкти якої вже зазнали індексції, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх облікова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від ринкової вартості. З цією метою співробітники банку відповідної фахової кваліфікації щоквартально розробляються індекси, які відображають зміни ринкової вартості відповідної групи/груп майна, на базі яких розраховується вищезазначений показник кумулятивного індексу для кожної такої групи. У звітному 2011 році банк не проводив переоцінки майна, що знаходиться у нього в заставі. ПРИМІТКА 7. (у ПЗ - примітка 6). Цінні папери у портфелі банку на продаж. Дані примітки 7 використовуються для розрахунку рядку 6 балансу. Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж. (тис. грн.). Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Боргові цінні папери: 2588331 3134573 1.1 Державні облігації (ОВДП) 2440035 2979176 1.2 Облігації державної іпотечної установи - 101567 1.3 Облігації місцевих позик - - 1.4 Облігації банків 113398 12692 1.5 Облігації підприємств 34898 41138 1.6 Векселя - - 2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 127747 38699 2.1 Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах - - 2.2 Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 124379 35331 2.3 За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 3368 3368 3 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (30243) (42615) 3.1 Резерв під знецінення боргових цінних паперів (30243) (26382) 3.2 Резерв під знецінення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком - (16233) 4 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів* 2685835 3130657 * дані зазначаються у Балансі (рядок 6) До складу статей включені нараховані не отримані процентні доходи: - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 99367 тис. грн. - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 23536 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року цінні папери, які використовувались як застава та для операцій репо відсутні. Протягом 2011 року Загальні збори учасників ТОВ "Компанія по управлінню активами "ОТП Капітал" прийняли рішення стосовно зменшення зареєстрованого статутного капіталу компанії та спрямування коштів, вивільнених від зменшення статутного капіталу, на покриття збитків компанії у пропорційному процентному відношенні часток учасників компанії. Таблиця 7.2.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік. (тис. грн.). Рядок. Найменування статті. Державні облігації (ОВДП). Облігації державної іпотечної установи. Облігації місцевих позик. Облігації банків. Облігації підприємств. Векселя. Усього. 1 Поточні та незнецінені: 2440035 - - - - 2440035 1.1 Державні установи та підприємства 2440035 - - - - - 2440035 1.2 Органи місцевого самоврядування - - - - - 1.3 Великі підприємства - - - - - 1.4 Середні підприємства - - - - - 1.5 Малі підприємства - - - - - 2 Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році - - - - - 3 Усього поточних та незнецінених 2440035 - - - - - 2440035 4 Прострочені, але

незнецінені: - - - - - 4.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - -
- 4.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - - 4.3 Із
затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - - 4.4 Із затримкою
платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - - 4.5 Із затримкою
платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - - 5 Знецінені боргові
цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: - - - - 10114 -
10114 5.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - 5.2 Із
затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - - 5.3 Із затримкою
платежу від 93 до 183 днів - - - - 7989 - 7989 5.4 Із затримкою
платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 743 - 743 5.5 Із затримкою
платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 1382 - 1382 6 Інші боргові
цінні папери - - - 113398 24784 - 138182 7 Резерв під знецінення
цінних паперів у портфелі банку на продаж - - - (19267) (10976) -
(30243) 8 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на
продаж за мінусом резервів* 2440035 - - 94131 23922 - 2558088
Таблиця 7.2.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у
портфелі банку на продаж за попередній рік. (тис. грн.) Рядок.
Найменування статті. Державні облігації (ОВДП). Облігації
державної іпотечної установи. Облігації місцевих позик. Облігації
банків. Облігації підприємств. Векселя. Усього. 1 Поточні та
незнецінені: 2979176 101567 - - - - 3080743 1.1 Державні установи
та підприємства 2979176 101567 - - - - 3080743 1.2 Органи
місцевого самоврядування - - - - - 1.3 Великі підприємства - - - - -
- - 1.4 Середні підприємства - - - - - 1.5 Малі підприємства - - - - -
- - 2 Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті
у звітному році - - - - - 3 Усього поточних та незнецінених
2979176 101567 - - - - 3080743 4 Прострочені, але незнецінені: - - - -
- - - 4.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - 4.2 Із затримкою
платежу від 32 до 92 днів - - - - - 4.3 Із затримкою платежу від 93
до 183 днів - - - - - 4.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366)
днів - - - - - 4.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -
- - - - 5 Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на
індивідуальній основі: - - - - 2586 - 2586 5.1 Із затримкою платежу
до 31 днів - - - - - 5.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - -
- 1204 - 1204 5.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - 639
- 639 5.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 743 -
743 5.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 6
Інші боргові цінні папери - - - 12692 38552 - 51244 7 Резерв під
знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж - - - (2124)
(24258) - (26382) 8 Усього боргових цінних паперів у портфелі
банку на продаж за мінусом резервів* 2979176 101567 - 10568
16880 - 3108191 Таблиця 7.3. Зміни в портфелі цінних паперів
банку на продаж (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний
рік. Попередній рік. 1 Балансова вартість на 1 січня 3130658
450361 2 Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до
справедливої вартості (26827) 19095 3 Амортизація дисконту-
премії (94439) (7465) 4 Процентні нараховані 400139 148942 5
Процентні отримані (278113) (50081) 6 Придбання цінних паперів
(за ціною договору) 14140061 11311068 7 Реалізація цінних паперів
на продаж (за ціною договору) (8813180) (6376882) 8 Погашення
цінних паперів на продаж (5751085) (2341360) 9 Придбання
дочірніх компаній - - 10 Переведення до активів групи вибуття - -
11 Вибуття дочірніх компаній - - 12 Результат від продажу цінних

паперів з портфелю банку на продаж (16726) 6008 13 Заміщення боргових зобов'язань інструментом капіталу (792) - 14 Зменшення (збільшення) резервів під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж (3861) (29029) 14 Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня* 2685835 3130657 * дані зазначаються у таблиці 7.1 (рядок 4) Таблиця 7.4. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Рядок. Назва компанії. Вид діяльності. Країна реєстрації. Справедлива вартість, звітний рік. Справедлива вартість, попередній рік. 1 ТОВ "Компанія по управлінню активами "ОТП Капітал" Контроль та регулювання портфеля активів Україна 319 990 2 Перше Українське бюро кредитних історій Діяльність, пов'язана із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію Україна 300 300 3 ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" Реєстрація цінних паперів. Україна 3008 3008 4 ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Біржові операції з фондовими цінностями Україна 60 60 5 ПФ "Класичний" КУА "ОТП Капітал"* Пайовий інвестиційний фонд Україна 40768 18108 6 ПФ "ОТП Солюшн" КУА "ОТП Капітал" Пайовий інвестиційний фонд Україна 83292 - 7 Усього 127747 22466 *

Станом на кінець 2010 року за цінними паперами, що зазначені в рядку 5, були створені резерви у сумі 16233 тис.грн., які були розформовані протягом звітного 2011 року. ПРИМІТКА 8. (у ПЗ - примітка 7). Цінні папери в портфелі банку до погашення. Дані примітки 8 використовуються для розрахунку рядку 7 балансу. Таблиця 8.1. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення (тис. грн.) Рядок. Рух цінних паперів. Звітний рік. Попередній рік. 1 Балансова вартість на 1 січня - - 2 Надходження - 5950000 3 Погашення - (5950000) 4 Нараховані процентні доходи - (13099) 5 Процентні отримані - 13099 6 Придбання через злиття компаній - - 7 Вибуття - - 8 Переведення до активів групи вибуття - - 9 Курсові різниці - - 10 Балансова вартість на кінець дня 31 грудня - - Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року цінні папери, які є предметом застави або використовувались для операцій репо відсутні.

ПРИМІТКА 9. (у ПЗ - примітка 8). Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. Дані примітки 9 використовуються для розрахунку рядку 8 балансу та рядків 9 та 36 звіту про рух грошових коштів. Таблиця 9.1. Інвестиції в асоційовані компанії (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Балансова вартість на 1 січня 3154 2724 2 Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії - - 3 Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії - - 4 Частка в змінах власного капіталу (1485) 430 4.1 Дооцінка (уцінка) за результатами звітного року (1485) (1334) 4.2 Додаткові внески - 1764 5 Дивіденди, отримані від асоційованої компанії - - 6 Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії - - 7 Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії - - 8 Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж - - 9 Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії - - 10 Балансова вартість на кінець дня 31 грудня* 1669 3154 * дані зазначаються у Балансі (рядок 8) Асоційована компанія ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" була створена 20

серпня 2008 року. Банк створив компанію разом з іншим засновником -OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. Первинний внесок банку до статутного капіталу компанії склав 3506 тис. грн. В жовтні 2010 року банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" в сумі 1764 тис. грн. без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 5270 тис. грн. За результатами 2011 року ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" отримало збитки в розмірі 3031 тис. грн. Сума непокритих збитків за станом на кінець дня 31.12.2011 з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 7348 тис. грн. В балансі банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені на дату балансу за методом участі в капіталі. Дані про справедливу вартість інвестицій банку в асоційовані компанії, акції яких котируються на біржі, не надаються через те, що акції асоційованих компаній не котируються на біржі. Таблиця 9.2.

Інвестиції в дочірні компанії (тис. грн.)	Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	
1	Балансова вартість на 1 січня	8603	3454	2	
3	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії - -	3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії - -	4	
5	Частка прибутку дочірніх компаній - -	5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	152692	
6	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії - -	7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії - -	8	
9	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії - -	9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж - -	10	
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовану компанію - -	11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня*	161295	
*	дані зазначаються у Балансі (рядок 8)	Дочірнє підприємство ТОВ "ОТП Лізинг" було створено 06 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ "ОТП Лізинг" складав 2243 тис. грн. В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1211 тис. грн., в квітні 2010 року -на 2149 тис. грн., а в травні 2011 року -на 39892 тис. грн. за рахунок грошових внесків банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року внесок банку до статутного капіталу ТОВ "ОТП Лізинг" становив 45495 тис. грн. Дочірнє підприємство ТОВ "ОТП Кредит" було створено 09 липня 2010 року. Спочатку банк виступив єдиним засновником підприємства, і ТОВ "ОТП Кредит" було зареєстровано із статутним капіталом в розмірі 3000 тис. грн. Проте в жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ "ОТП Кредит" було прийнято ВАТ "ОТП Банк" (Росія) з долею 40%, яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2000 тис. грн. В березні 2011 року банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ "ОТП Кредит" в сумі 112800 тис. грн. без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до			

статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 115800 тис. грн. або 60%. ПРИМІТКА 10. (у ПЗ - примітка 9). Інвестиційна нерухомість. Дані примітки 10 використовуються для розрахунку рядку 9 балансу. Таблиця 10.1.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості, за звітний рік (тис. грн.) Рядок.

Найменування статті. Земля. Будівлі. Частина будівлі. Земля і будівля Усього. 1 Залишок на початок року: 123 6590 4989 487 12189 1.1 Первісна вартість 123 6667 5000 489 12279 1.2 Знос - 77 11 2 90 2 Придбання - - 6061 - 6061 3 Капітальні інвестиції на реконструкцію - - - - - 4 Амортизація - 133 203 10 346 5 Зменшення корисності - - - - - 6 Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості - - - - - 7 Надходження шляхом об'єднання бізнесу - - - - - 8 Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття - - - - - 8.1 Первісна вартість - - - - - 8.2 Знос - - - - - 8.3 Зменшення корисності - - - - - 9 Вибуття - - 480 - 480 9.1 Первісна вартість - - 500 - 500 9.2 Знос - - 20 - 20 10 Переведення в категорію будівель, займаних власником - - 0 - 0 11 Переведення з категорії власних будівель: - - 2733 - 2733 11.1 Первісна вартість - - 2889 - 2889 11.2 Знос - - 156 - 156 12 Інші зміни - - - - - 13 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 123 6457 13100 477 20157 13.1 Первісна вартість 123 6667 13450 489 20729 13.2 Знос - 210 350 12 572 Станом на кінець дня 31.12.2011 в балансі банку відображено дванадцять об'єктів інвестиційної нерухомості: - 2 нежитлових приміщення в м.Чернівці вартістю 1543,0 тис.грн. і 2673,0 тис.грн. та одна земельна ділянка вартістю 123 тис.грн.; в грудні 2009 року були визнані в обліку як заставне майно, що перейшло у власність банку; в грудні 2010 року були переведені до складу інвестиційної нерухомості в зв'язку з унеможливленням реалізації протягом року; накопичена амортизація відповідно - 30,9 тис.грн. та 53,5 тис.грн. (вартість земельної ділянки не підлягає амортизації); - 2 нежитлових приміщення в м.Харків вартістю 1395,0 тис.грн. та 101,0 тис.грн., що є частинами будівлі; в грудні 2009 року були визнані в обліку як заставне майно, що перейшло у власність банку; в грудні 2010 року були переведені до складу інвестиційної нерухомості в зв'язку з унеможливленням реалізації протягом року; накопичена амортизація відповідно -27,9 тис.грн. та 2,0 тис.грн; - житлова будівля на земельній ділянці в м.Запоріжжя, вартість об'єкту складає 489,0 тис.грн. (вартість земельної ділянки окремо не виділено), об'єкт знаходився на рахунку капітальних інвестицій і в жовтні 2010 року був переведений до складу інвестиційної нерухомості, накопичена амортизація на кінець 2011 року склала 11 тис.грн.; - нежитлове приміщення в м.Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 3004,0 тис.грн., об'єкт було прийнято на баланс в грудні 2010 року як заставне майно, що перейшло у власність банку згідно Мірової угоди та рішення Суду з подальшим здаванням об'єкту в оренду; - нежитлове приміщення в м.Ужгород, вперше визнано в обліку протягом 2009 року, вартість об'єкту складає 2451,0 тис.грн., накопичена амортизація - 126,6 тис.грн.; - нежитлове приміщення в м.Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 3926,0 тис.грн., об'єкт було прийнято на баланс в березні 2011 року як заставне майно, що

перейшло у власність банку згідно Мирової угоди та рішення Суду з подальшим здаванням об'єкту в оренду, накопичена амортизація - 59 тис.грн.; - нежитлове приміщення в м.Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 1321,0 тис.грн., об'єкт було прийнято на баланс в червні 2011 року як заставне майно, що перейшло у власність банку згідно Постанови ВДВС. Об'єкт було прийнято до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не було чітко визначено його подальше використання, накопичена амортизація -13 тис.грн.; - 5-кімнатна квартира м.Івано-Франківськ, вартість об'єктів складає 813,0 тис.грн., вперше об'єкт визнано в обліку в червні 2010 року як заставне майно, що перейшло у власність банку, а в червні 2011 року було переведено до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не реалізовано протягом року, накопичена амортизація - 8,0 тис.грн. В зв'язку із закриттям в 2011 р. відділення в м.Олександрія до складу інвестиційної нерухомості переведено власне приміщення. Вперше об'єкт визнано в обліку в вересні 2008р. Вартість об'єкту складає 2889,0 тис.грн., накопичена амортизація - 179,7 тис.грн; В зв'язку із продажем майна зі складу інвестиційної нерухомості вибула 2-кімнатна квартира в м.Одеса, вартість об'єкту складала 500,0 тис.грн., вперше визнано в обліку протягом 2009 року, накопичена амортизація на момент вибуття -20 тис.грн. Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2011 році не визнавалось. Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) -прямолінійний, ставка амортизації -2%, строк корисного використання -50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації. Згідно власної облікової політики під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності, в зв'язку з чим метод обліку за справедливою вартістю не застосовується. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2011 р. суттєво не відрізняється від балансової вартості.

Таблиця 10.1.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості, за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	- 2423	496	- 2919	1.1	Первісна вартість - 2451
2	Знос	- 28	1	- 29	2	Придбання 123
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	- - - - -	4	Амортизація	- 49	10
4	Зменшення корисності	- - - - -	6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	- - -	489
5	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	- - - - -	8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	- - - - -	8.1
6	Первісна вартість	- - - - -	8.2	Знос	- - - - -	8.3
7	Зменшення корисності	- - - - -	9	Вибуття	- - - - -	9.1
8	Первісна вартість	- - - - -	9.2	Знос	- - - - -	10
9	Переведення в категорію будівель, займаних власником	- - - - -	11	Переведення з категорії власних будівель:	- - - - -	11.1
10	Первісна вартість	- - - - -	11.2	Знос	- - -	12
11	Інші зміни	- 7	3	- 10	13	Залишок за станом на кінець дня
12		31				

грудня 123 6590 4989 487 12189 13.1 Первісна вартість 123 6667
5000 489 12279 13.2 Знос - 77 11 2 90 Станом на кінець дня
31.12.2010 в балансі банку відображено дев'ять об'єктів
інвестиційної нерухомості: - 2-кімнатна квартира в м.Одеса,
вартість об'єкту складає 497,0 тис.грн., вперше визнано в обліку
протягом 2009 року, накопичена амортизація -11 тис.грн.; -
нежитлове приміщення в м.Ужгород, вперше визнано в обліку
протягом 2009 року, вартість об'єкту складає 2451,0 тис.грн.,
накопичена амортизація -77 тис.грн.; - 2 нежитлових приміщення в
м.Чернівці, вартість об'єктів складає 1540,0 тис.грн. та 2669,0
тис.грн., а також земельна ділянка для обслуговування одного з
цих приміщень вартістю 123 тис.грн., які вперше визнано в обліку
в грудні 2009 року як заставне майно, що перейшло у власність
банку, а в грудні 2010 року було переведено до складу
інвестиційної нерухомості, оскільки не реалізовано протягом року;
- 2 нежитлових приміщення в м.Харків, що є частинами будівлі,
вартість об'єктів складає 1395,0 тис.грн. та 101,0 тис.грн., вперше
об'єкти визнано в обліку в грудні 2009 року як заставне майно, що
перейшло у власність банку, а в грудні 2010 року було переведено
до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не реалізовано
протягом року; - нежитлове приміщення в м.Мелітополь, що є
частиною будівлі, вартість об'єкту складає 3004,0 тис.грн., об'єкт
було прийнято на баланс в грудні 2010 року як заставне майно, що
перейшло у власність банку згідно Мірової угоди та рішення Суду
з подальшим здаванням об'єкту в оренду; - житлова будівля на
земельній ділянці в м.Запоріжжя, вартість об'єкту складає 489,0
тис.грн. (вартість земельної ділянки окремо не виділено), об'єкт
знаходився на рахунку капітальних інвестицій і в жовтні 2010 року
був переведений до складу інвестиційної нерухомості, накопичена
амортизація до кінця 2010 року склала 2,0 тис.грн. Інформація про
майбутні суми мінімальних орендних платежів за договорами
безвідмовної операційної оренди у випадку, коли банк є
орендодавцем, не наводиться через відсутність таких договорів.
Об'єктів інвестиційної нерухомості, утримуваних за угодами про
фінансову або операційну оренду, станом на 31 грудня 2011 та
2010 років не було. ПРИМІТКА 27 (у ПЗ - примітка 11). Витрати
на податок на прибуток. Дані примітки 27 використовуються для
розрахунку рядку 11 балансу та рядку 21 звіту про фінансові
результати. Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній
рік. 1 Поточний податок на прибуток (25383) (48716) 2
Відстрочений податок на прибуток (54733) 83408 3 Усього (80116)
34692 Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням
відстрочених податкових активів та відстрочених податкових
зобов'язань за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Перелік відстрочених
податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.
Залишок на 1 січня звітного року. Об'єднання компаній.
Переведення до довгострокових активів, утримуваних для
продажу. Визнані у фінансових результатах. Визнані у власному
капіталі. Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року. 1
Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч. 200706 - - (92222)
- 108484 1.1 Страхові резерви під кредитні ризики 107875 - -
(13041) - 94834 1.2 Різниця, що виникає при застосуванні різних

методів амортизації основних засобів 4201 - - 2007 - 6208 1.3
Дисконти/Премії та доходи майбутніх періодів 42444 - - (35002) -
7442 1.4 Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)
46186 - - (46186) - - 2 Визнане відстрочене податкове зобов'язання,
у т.ч. (47322) - - 37489 9336 (497) 2.1 Дисконти/Премії та витрати
майбутніх періодів (4843) - - 4843 - - 2.2 Нараховані неотримані або
несплачені відсотки (сальдо) (35480) - - 35480 - - 2.3 Різниця, що
виникає при визначенні результату від торгівлі цінними паперами
у фінансовому та податковому обліку (6999) - - (2834) 9336 (497) 3
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 153384 - -
(54733) 9336 107987 Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з
визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених
податкових зобов'язань за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Перелік
відстрочених податкових активів та відстрочених податкових
зобов'язань. Залишок на 1 січня попереднього року. Об'єднання
компаній. Переведення до довгострокових активів, утримуваних
для продажу. Визнані у фінансових результатах. Визнані у
власному капіталі. Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього
року. 1 Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч. 292479 - -
(91773) - 200706 1.1 Страхові резерви під кредитні ризики 182196 -
- (74321) - 107875 1.2 Різниця, що виникає при визначенні
прибутку від торгівлі цінними паперами у фінансовому та
податковому обліку (80) - - 80 - - 1.3 Різниця, що виникає при
застосуванні різних методів амортизації основних засобів - - - 4201
- 4201 1.4 Дисконти/Премії та доходи майбутніх періодів 110363 - -
(67919) - 42444 1.5 Нараховані неотримані або несплачені відсотки
(сальдо) - - - 46186 - 46186 2 Визнане відстрочене податкове
зобов'язання, у т.ч. (225012) - - 175181 2509 (47322) 2.1
Дисконти/Премії та витрати майбутніх періодів (1425) - - (3418) -
(4843) 2.2 Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)
(223980) - - 188500 - (35480) 2.3 Різниця, що виникає при
визначенні результату від торгівлі цінними паперами у
фінансовому та податковому обліку - - - (9508) 2509 (6999) 2.4
Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації
основних засобів 393 - - (393) - - 3 Чистий відстрочений
податковий актив/ (зобов'язання) 67467 - - 83408 2509 153384
ПРИМІТКА 11. (у ПЗ - примітка 13). Основні засоби та
нематеріальні активи. Дані примітки 11 використовуються для
розрахунку рядку 13 балансу та рядку 2 звіту про рух грошових
коштів. Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис.
грн.) Рядок. Найменування статті. Земельні ділянки. Будівлі,
споруди та передавальні пристрої. Машини та обладнання.
Транспортні засоби. Інструменти, прилади, інвентар (меблі). Інші
основні засоби. Інші необоротні матеріальні активи. Незавершені
капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи.
Нематеріальні активи. Гудвіл. Усього. 1 Балансова вартість на
початок попереднього року: 54 115594 129445 8944 18690 14778
114483 64263 99348 - 565599 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 54
119866 225326 16283 27456 23817 210118 64263 125348 - 812531
1.2 Знос на початок попереднього року - (4272) (95881) (7339)
(8766) (9039) (95635) - (26000) - (246932) 2 Придбання, пов'язане з
об'єднанням компаній - - - - - 3 Надходження 65392 24708
1271 1115 1764 325 41974 15339 151888 4 Поліпшення основних

засобів і вдосконалення нематеріальних активів - 828 965 6 14 226
 2404 - 11033 - 15476 5 Передавання - - - - - 6 Переведення
 до активів групи вибуття - - - - - 7 Вибуття - - (2879) (119)
 (79) (80) (8029) (60865) - - (72051) 7.1 Первісна вартість на дату
 вибуття - - (4187) (1029) (209) (481) (13388) (60865) - - (80159) 7.2
 Знос на дату вибуття - - 1308 910 130 401 5359 - - - 8108 8
 Амортизаційні відрахування* - (2714) (41283) (2472) (2700) (3201)
 (38899) - (20956) - (112225) 9 Відображення величини втрат від
 зменшення корисності, визначених у фінансових результатах - - - -
 - - - - - 10 Відновлення корисності через фінансові результати - -
 - - - - - 11 Переоцінка - - - - - 12 Вплив перерахунку у
 валюту подання звітності - - - - - 13 Інше - (2918) 2919 (1) -
 - - - - - 13.1 Первісна вартість - (2947) 5281 (344) 177 (2167) - - - -
 13.2 Знос - 29 (2362) 343 (177) 2167 - - - - - 14 Балансова вартість на
 кінець попереднього року (на початок звітного року):** 54 176182
 113875 7629 17040 13487 70284 45372 104764 - 548687 14.1
 Первісна (переоцінена) вартість 54 183139 252093 16187 28553
 23159 199459 45372 151720 - 899736 14.2 Знос на кінець
 попереднього року (на початок звітного року) - (6957) (138218)
 (8558) (11513) (9672) (129175) - (46956) - (351049) 15 Придбання,
 пов'язане з об'єднанням компаній - - - - - 16 Надходження -
 16353 26059 3897 637 595 430 32324 39040 - 119335 17 Поліпшення
 основних засобів і вдосконалення нематеріальних активів - 1436
 1442 - - 92 4479 - - - 7449 18 Передавання - 1123 5225 - 459 574
 2490 (28863) 18992 - - 19 Переведення до активів групи вибуття - -
 - - - - - 20 Вибуття - - (3904) (338) (563) (133) (19292) - - -
 (24230) 20.1 Первісна вартість на дату вибуття - - (8816) (3270)
 (835) (478) (42492) - - - (55891) 20.2 Знос на дату вибуття - - 4912
 2932 272 345 23200 - - - 31661 21 Амортизаційні відрахування* -
 (3841) (41778) (2640) (2740) (3154) (26900) - (31101) - (112154) 22
 Відображення величини втрат від зменшення корисності через
 фінансові результати - - - - - 23 Відновлення корисності
 через фінансові результати - - - - - 24 Переоцінка - - - - -
 - - - 25 Вплив перерахунку у валюту подання звітності - - - - -
 - - 26 Інше - (2642) - - - - (13724) - - (16366) 26.1 Первісна вартість
 - (2799) - - - - (13724) - - (16523) 26.2 Знос - 157 - - - - - 157 27
 Балансова вартість на кінець звітного року** 54 188611 100919
 8548 14833 11461 31491 35109 131695 - 522721 27.1 Первісна
 (переоцінена) вартість 54 199252 276003 16814 28814 23942 164366
 35109 209752 - 954106 27.2 Знос на кінець звітного року - (10641)
 (175084) (8266) (13981) (12481) (132875) - (78057) - (431385) * в
 загальній сумі амортизації не врахована сума амортизації за
 інвестиційною нерухомістю (Примітка 10) ** дані рядка
 14/колонка 12 та рядка 27/колонка 12 зазначаються у Балансі
 (рядок 13) Суми, що характеризують операції придбання,
 надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки
 основних засобів та нематеріальних активів у таблиці 11, зазначені
 за вирахуванням сум зносу. На кінець звітного 2011 року та
 попереднього 2010 року в банку були відсутні: - основні засоби,
 стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо
 володіння, користування та розпорядження; - основні засоби та
 нематеріальні активи, оформлені у заставу; - основні засоби, що
 тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації),

реконструкції тощо); - основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж; - нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності; - збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 144937 тис.грн. (комп'ютерна техніка, офісне обладнання, малоцінні необоротні активи) проти 121376 тис.грн. торік. ПРИМІТКА 12. (у ПЗ - примітка 14). Інші фінансові активи. Дані примітки 12 використовуються для розрахунку рядку 14 балансу. Таблиця 12.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Дебіторська заборгованість за торговими операціями - - 2 Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) - - 3 Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками, у тому числі: 31675 18563 3.1 Кошти юридичних осіб до списання - - 3.2 Кошти фізичних осіб до списання - - 4 Розрахунки за конверсійними операціями - 5 Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками 11146 774 6 Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування - - 7 Грошові кошти з обмеженим правом користування 75 402 8 Інші 11161 9189 8.1 Заборгованість за операціями з банками з відшкодування по чеках 237 177 8.2 Заборгованість за іншими операціями з банками - - 8.3 Заборгованість за операціями з клієнтами по переказах ч/з міжнародні платіжні системи 2350 2505 8.4 Заборгованість за документарними операціями з клієнтами - - 8.5 Заборгованість за іншими операціями з клієнтами 4049 4354 8.6 Інші нараховані доходи 4348 2021 8.6.1 Нараховані доходи за РКО 1967 637 у т.ч. прострочені 1764 464 8.6.2 Нараховані доходи за депозитарні послуги 1640 429 у т.ч. прострочені 538 429 8.6.3 Нараховані доходи по документарних операціях 557 893 у т.ч. прострочені - - 8.6.4 Інші нараховані доходи за операціями з клієнтами 84 29 у т.ч. прострочені - - 8.6.5 Нараховані доходи від оренди 100 33 8.7 Нестачі та інші нарахування на працівників 136 78 8.8 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами 33 - 8.9 Різне 8 54 9 Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю* (6438) (5322) 10 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** 47619 23606 * аналіз зміни резервів під інші фінансові активи зазначено в таблицях 12.2 та 12.3 ** дані зазначаються у Балансі (рядок 14) У рядку 7 показані кошти, які знаходяться на рахунку банку, відкритому у Всеукраїнському депозитарії цінних паперів для розрахунків за договорами купівлі-продажу цінних паперів. Під зазначені кошти банком сформований резерв в обсязі 5%. У рядку 8.5 зазначена заборгованість за операціями з клієнтами, яка виникла у зв'язку з шахрайством на суму 460 тис. доларів США та 374 тис. грн. Під усі зазначені суми банком сформований резерв в обсязі 100%. У рядку 8.7 показані нестачі касирів банку, що виникли у 2007 -2011 роках. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Рух резервів. Дебіторська заборгованість за торговими операціями. Фінансовий лізинг (оренда). Дебіторська

заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками. Конверсійні операції. Грошові кошти з обмеженим правом користування. Інші. Усього. 1 Залишок за станом на 1 січня - - - - - (5322) (5322) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - - (77) - - (1130) (1207) 3 Списання безнадійної заборгованості - - 77 - - 14 91 4 Переведення до активів групи вибуття - - - - - 5 Вибуття дочірніх компаній - - - - - 6 Курсові різниці за резервами - - - - - 7 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня* - - - - - (6438) (6438) * дані за рядком 7 колонки 9 зазначаються у таблиці 12.1 (рядок 9/колонка 3) Загальна сума сформованого резерву в розмірі 6438 тис.грн. складається з резервів: 1. за недостачами, які встановлені при перерахуванні інкасованої готівкової 112 тис. грн. 2. під дебіторську заборгованість за надані послуги 7 тис. грн. 3. за шахрайськими операціями 4049 тис. грн. 4. під заборгованість за операціями з банками з відшкодування по чеках 4 тис. грн. 5. під заборгованість за грошовими коштами з обмеженим правом користування 4 тис. грн. 6. за простроченими комісійними доходами 2262 тис. грн. Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Рух резервів. Дебіторська заборгованість за торговими операціями. Фінансовий лізинг (оренда). Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками. Конверсійні операції. Грошові кошти з обмеженим правом користування. Інші. Усього. 1 Залишок за станом на 1 січня - - - - - (45833) (45833) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року - - (59) - - 40404 40345 3 Списання безнадійної заборгованості - - 59 - - 107 166 4 Переведення до активів групи вибуття - - - - - 5 Вибуття дочірніх компаній - - - - - 6 Курсові різниці за резервами - - - - - 7 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня* - - - - - (5322) (5322) * дані за рядком 7 колонки 9 зазначаються у таблиці 12.1 (рядок 9/колонка 4) Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Дебіторська заборгованість за торговими операціями. Фінансовий лізинг (оренда). Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками. Конверсійні операції. Грошові кошти з обмеженим правом користування. Інші. Усього. 1 Поточна заборгованість та незнецінена: - - 31675 - 75 2316 34066 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - - - - - 75 655 730 1.2 Нові великі клієнти - - - - - 96 96 1.3 Середні компанії - - - - - 1209 1209 1.4 Малі компанії - - - - - 139 139 1.5 Фізичні особи - - 31675 - - 217 31892 2 Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті - - - - - 3 Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої - - 31675 - 75 2316 34066 4 Прострочена, але незнецінена: - - - - - 2567 2567 4.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - 2558 2558 4.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - - 9 9 4.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - - 4.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - - 4.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - - 5 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - - - - - 2229 2229 5.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - 5.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - - 129 129 5.3 Із

затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - - 737 737 5.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - - 1060 1060 5.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - - 303 303 6 Інша дебіторська заборгованість - - - - - 15195 15195 7 Резерв під знецінення - - - - (4) (6434) (6438) 8 Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості* - - 31675 - 71 15873 47619 * дані за рядком 8/колонка 9 зазначаються у Балансі (рядок 14/колонка 4) та у таблиці 12.1 (рядок 10/колонка 3) У рядку 6 зазначена заборгованість за операціями з клієнтами, яка виникла у зв'язку з шахрайством на суму 460 тис. доларів США та 374 тис. грн. (під зазначені суми банком сформований резерв в обсязі 100%), а також переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками, в розмірі 11146 тис. грн. Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Дебіторська заборгованість за торговими операціями. Фінансовий лізинг (оренда). Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками. Конверсійні операції. Грошові кошти з обмеженим правом користування. Інші. Усього. 1 Поточна заборгованість та незнецінена: - - 18563 - 402 1653 20618 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - - - - 402 308 710 1.2 Нові великі клієнти - - - - - 933 933 1.3 Середні компанії - - - - - 268 268 1.4 Малі компанії - - - - - 124 124 1.5 Фізичні особи - - 18563 - - 20 18583 2 Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті - - - - - 3 Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої - - 18563 - 402 1653 20618 4 Прострочена, але незнецінена: - - - - - 2562 2562 4.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - 2562 2562 4.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - - 4.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - - 4.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - - 4.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - - 5 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - - - - - 1394 1394 5.1 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - 5.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - 100 100 5.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - - 179 179 5.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - - 409 409 5.5 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - - 706 706 6 Інша дебіторська заборгованість - - - - - 4354 4354 7 Резерв під знецінення - - - - (20) (5302) (5322) 8 Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості* - - 18563 - 382 4661 23606 * дані за рядком 8/колонка 9 зазначаються у Балансі (рядок 14/колонка 5) та у таблиці 12.1 (рядок 10/колонка 4) ПРИМІТКА 13. (у ПЗ - примітка 15). Інші активи. Дані примітки 13 використовуються для розрахунку рядку 15 балансу. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 4889 2398 2 Передоплата за послуги 23573 26938 3 Дорогоцінні метали 6791 0 4 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя - 813 5 Інше 7340 7354 5.1 Матеріальні цінності у підзвітних осіб 6911 6144 5.2 Заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 429 1210 6 Резерв (2175) (2821) 7 Усього інших активів за мінусом резервів* 40418 34682 * дані зазначаються у Балансі (рядок 15) Майно, що перейшло у власність

банку як заставодержателя у 2010 році та не було реалізовано протягом 2011 року, було переведено до складу інвестиційної нерухомості. Протягом звітного 2011 року за рахунок резервів під інші активи було списано 411 тис. грн. безнадійної дебіторської заборгованості. ПРИМІТКА 14. (у ПЗ - примітка 18). Кошти банків. Дані примітки 14 використовуються для розрахунку рядку 18 балансу. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 498 725 2 Депозити інших банків: - 50015 2.1 Короткострокові - 50015 2.2 Довгострокові - - 3 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками - - 4 Кредити, отримані: 177907 1072911 4.1 Короткострокові 175819 1062143 4.2 Довгострокові 2088 10768 5 Прострочені залучені кошти інших банків - - 6 Усього коштів інших банків* 178405 1123651 * дані зазначаються у Балансі (рядок 18) До складу статей включені нараховані не сплачені процентні витрати: - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 53 тис. грн. - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 4598 тис. грн. ПРИМІТКА 15. (у ПЗ - примітка 19). Кошти клієнтів. Дані примітки 15 використовуються для розрахунку рядку 19 балансу. Таблиця 15.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Державні та громадські організації: 24456 17609 1.1 Поточні рахунки 23699 9437 1.2 Строкові кошти 757 8172 2 Інші юридичні особи 4145879 3823449 2.1 Поточні рахунки 2938710 3475476 у тому числі кошти нерезидентів юридичних осіб 60309 145741 2.2 Строкові кошти 1207169 347973 у тому числі кошти нерезидентів юридичних осіб - 341 3 Фізичні особи: 4529981 3944567 3.1 Поточні рахунки 2414672 2243657 у тому числі кошти нерезидентів фізичних осіб 79732 90543 3.2 Строкові кошти 2115309 1700910 у тому числі кошти нерезидентів фізичних осіб 42215 36658 4 Усього коштів клієнтів 8700316 7785625 * дані зазначаються у Балансі (рядок 19) До складу статей включені нараховані несплачені процентні витрати: - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 61864 тис. грн. - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 52670 тис. грн. Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності Звітний рік, сума. Звітний рік, %. Попередній рік, сума. Попередній рік, %. 1 Державне управління та діяльність громадських організацій 24456 0,28 17609 0,23 2 Центральні та місцеві органи державного управління - - - - 3 Виробництво 975318 11,21 895282 11,50 4 Будівництво та операції з нерухомістю 634124 7,29 470879 6,05 5 Торгівля 1345672 15,47 1147235 14,74 6 Фінансова діяльність 608405 6,99 831460 10,68 7 Сільське господарство, мисливство та лісове господарство 173084 1,99 137712 1,77 8 Діяльність транспорту та зв'язку 166131 1,91 87698 1,13 9 Діяльність готелів та ресторанів 90750 1,04 30773 0,40 10 Освіта та охорона здоров'я 29910 0,34 21407 0,27 11 Надання комунальних послуг 62176 0,72 54921 0,71 12 Кошти нерезидентів юридичних осіб 60309 0,69 146082 1,88 13 Кошти резидентів фізичних осіб 4408034 50,67 3817366 49,03 14 Кошти нерезидентів фізичних осіб 121947 1,40 127201 1,63 15 Усього коштів клієнтів: 8700316 100,00 7785625 100,00 Сума гарантійних депозитів становить 381569 тис. грн., з них: - за виданими гарантіями 7044

тис. грн. - за наданими кредитами 294360 тис. грн. - за наданими акредитивами 76402 тис. грн. - за авальованими векселями 3214 тис. грн. - за операціями оренди індивідуальних сейфів 549 тис. грн. ПРИМІТКА 16. (у ПЗ - примітка 21). Інші залучені кошти. Дані примітки 16 використовуються для розрахунку рядку 21 балансу. Таблиця 16.1. Інші залучені кошти (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Консорціумні отримані кредити - - 2 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 8627553 10519028 2.1 Кредити отримані від "ОТП Холдинг Лтд" 8591491 10440496 2.1 Кредити отримані від ЄБРР 36062 44236 2.2 Кредити отримані від Міжнародної Фінансової Корпорації - 34296 3 Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) - - 4 Усього* 8627553 10519028 * дані зазначаються у Балансі (рядок 21) До складу статей включені нараховані не сплачені процентні витрати: - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 113614 тис. грн. - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 112908 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року банк не мав угод щодо фінансового лізингу (оренди). Протягом звітного 2011 року банк на міжнародних валютних ринках залучив від компанії "ОТП Холдинг Лтд" кошти в сумі 257689 тис. грн. (30000 тис. швейцарських франків). В той же час, банк здійснив погашення кредитів, отриманих від ЄБРР, Міжнародної фінансової корпорації та компанії "ОТП Холдинг Лтд", на загальну суму 2155779 тис. гривень (205397 тис. доларів США та 60000 тис. швейцарських франків). ПРИМІТКА 17. (у ПЗ - примітка 24). Резерви за зобов'язаннями. Дані примітки 17 використовуються для розрахунку рядку 24 балансу та рядку 16 звіту про фінансові результати. Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Рух резервів. Примітки. Зобов'язання кредитного характеру. Податкові ризики. Інші. Усього. 1 Залишок на 1 січня 18061 - - 18061 2 Формування резервів 713810 - - 713810 3 Зменшення сформованих резервів (627079) - - (627079) 4 Списання активу за рахунок сформованого резерву - - - - 5 Повернення списаних інших активів - - - - 6 Залишок на кінець дня 31 грудня* 36 104792 - - 104792 * дані рядка 4/колонка 7 зазначаються у Балансі (рядок 24/колонка 4) Таблиця 17.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Рух резервів. Примітки. Зобов'язання кредитного характеру. Податкові ризики. Інші. Усього. 1 Залишок на 1 січня 21915 - - 21915 2 Формування резервів 76783 - - 76783 3 Зменшення сформованих резервів (80637) - - (80637) 4 Списання активу за рахунок сформованого резерву - - - - 5 Повернення списаних інших активів - - - - 6 Залишок на кінець дня 31 грудня** 36 18061 - - 18061 ** дані рядка 4/колонка 7 зазначаються у Балансі (рядок 24/колонка 5) ПРИМІТКА 18. (у ПЗ - примітка 25). Інші фінансові зобов'язання. Дані примітки 18 використовуються для розрахунку рядку 25 балансу. Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами 6612 11335 2 Дивіденди до сплати - - 3 Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками 11808 6081 4 Розрахунки за конверсійними операціями - - 5 Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками

12494 12961 6 Гарантійні внески за договорами оренди - - 7 Інші нараховані зобов'язання 1553 682 у тому числі нараховані орендні платежі 350 682 8 Усього інших фінансових зобов'язань* 32467 31059 * дані зазначаються у Балансі (рядок 25) ПРИМІТКА 19. (у ПЗ - примітка 26). Інші зобов'язання. Таблиця 19.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток 2131 2583 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 91265 69141 2.1 Забезпечення оплати відпусток 27002 25496 2.2 Сформований резерв для виплат заохочувальних коштів працівникам банку 64238 43640 2.3 Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 25 5 3 Кредиторська заборгованість з придбання активів 11420 4839 4 Доходи майбутніх періодів 2183 2300 5 Внески за незареєстрованим статутним капіталом - - 6 Кредиторська заборгованість за послугами 3892 8319 7 Усього** 110891 87182 ** дані зазначаються у Балансі (рядок 26) ПРИМІТКА 20. (у ПЗ - примітка 27). Субординований борг. Таблиця 20.1. Субординований борг за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Назва інвестора. Дата укладання угоди. Дата закінчення угоди. Дата рішення про надання дозволу. № рішення про надання дозволу. Валюта залучення. Сума залучених коштів. Сума отриманого дозволу на включення залучених коштів до капіталу. Розмір боргу, який враховується для розрахунку капіталу (%). Сума, яка включається до капіталу банку. Сума неамортизованого дисконту. Нараховано відсотків. Процентна ставка (%). 1 Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія) 09.04. 2008 09.04. 2015 08.05. 2008 153 Долари США 519337 328250 100 519337 (3461) 2293 1.9869 2 ОТР Holding Limited (Кіпр) 08.02. 2005 03.04. 2012 18.06. 2010 402 Долари США 37952 100683 60 22771 (473) 323 3.4039 3 ОТР Holding Limited (Кіпр) 28.07. 2008 28.07. 2015 18.06. 2010 402 Долари США 399490 242240 100 399490 (231) 1691 4.6660 4 ОТР Holding Limited (Кіпр) 23.02. 2009 17.02. 2016 18.06. 2010 402 Долари США 399490 385000 100 399490 (1801) 8077 4.7631 5 ОТР Holding Limited (Кіпр) 24.11. 2009 24.11. 2016 18.06. 2010 402 Долари США 239694 239427 100 239694 (156) 1100 5.1631 6 Усього* X X X X Долари США 1595963 1295600 X 1580782 (6122) 13484 X * сума колонок 6 та 12 рядка 5 зазначається у Балансі (рядок 27/колонка 4) Протягом звітного 2011 року банк повернув компанії "ОТП холдинг Лтд" кошти, що були залучені на умовах субординованого боргу, в сумі 75680 тис. грн. (9500 тис.доларів США). Таблиця 20.2. Субординований борг за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Назва інвестора. Дата укладання угоди. Дата закінчення угоди. Дата рішення про надання дозволу. № рішення про надання дозволу. Валюта залучення. Сума залучених коштів. Сума отриманого дозволу на включення залучених коштів до капіталу. Розмір боргу, який враховується для розрахунку капіталу (%). Сума, яка включається до капіталу банку. Сума неамортизованого дисконту. Нараховано відсотків. Процентна ставка (%). 1 Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія) 09.04. 2008 09.04. 2015 08.05. 2008 153 Долари США 517511 328250 100 519025 (1100) 2135 1.85656 2 ОТР Holding Limited

(Кіпр) 08.02. 2005 03.04. 2012 18.06. 2010 402 Долари США 113454 100683 60 68073 (49) 929 3.31250 3 ОТР Holding Limited (Кіпр) 28.07. 2008 28.07. 2015 18.06. 2010 402 Долари США 398085 242240 100 398085 (1177) 1802 4.97438 4 ОТР Holding Limited (Кіпр) 23.02. 2009 17.02. 2016 18.06. 2010 402 Долари США 398085 385000 100 398085 (1268) 8526 4.52750 5 ОТР Holding Limited (Кіпр) 24.11. 2009 24.11. 2016 18.06. 2010 402 Долари США 238851 239427 100 238851 (931) 1177 4.92750 6 Усього** X X X X Долари США 1665986 1295600 X 1622119 (4525) 14569 X * сума колонок 6 та 12 рядка 5 зазначається у Балансі (рядок 27/колонка 5) За 2010 рік розмір субординованого боргу, що враховується до капіталу, обмежено 100% основного капіталу та на звітну дату (на кінець дня 31 грудня 2010 року) складає 1620604 тис.грн. ПРИМІТКА 21.(у ПЗ - примітка 30). Статутний капітал. Рядок. Найменування статті. Кількість акцій в обігу (штук). Прості акції. Емісійні різниці. Привілейовані акції. Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів (учасників). Дивіденди, спрямовані на збільшення статутного капіталу. Усього. 1 Залишок на 1 січня попереднього року 231475 2868191 2754 - - - 2870945 2 Внески за акціями (паями, частками) нового випуску - - - - - 3 Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) - - - - - 4 Продаж раніше викуплених власних акцій - - - - - 5 Анульовані раніше викуплені власні акції - - - - - 6 Дивіденди, що капіталізовані - - - - - 7 Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)* 231475 2868191 2754 - - - 2870945 8 Внески за акціями (паями, частками) нового випуску - - - - - 9 Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) - - - - - 10 Продаж раніше викуплених власних акцій - - - - - 11 Анульовані раніше викуплені власні акції - - - - - 12 Дивіденди, що капіталізовані - - - - - 13 Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року** 231475 2868191 2754 - - - 2870945 * дані рядка 7/колонка 9 зазначаються у Балансі (рядок 30/колонка 5) ** дані рядка 7/колонка 9 зазначаються у Балансі (рядок 30/колонка 4) Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кількість акцій, об'явлених до випуску, фактично випущених і сплачених, складає 231475 штук (двісті тридцять одна тисяча чотириста сімдесят п'ять) простих іменних акцій номінальною вартістю 12390,93 грн. (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) кожна. Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру банку -ОТР Bank Plc. -юридичній особі за законодавством Угорщини. Акції на пред'явника та привілейовані акції банком не випускались. Акціонери банку мають право: (i) брати участь в управлінні справами банку в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх положеннях банку; (ii) брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів; (iii) отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність банку; (iv) розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України; (v) переважне право на придбання додатково випущених банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі банку у випадку приватного

розміщення акцій банку; (vi) вносити пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів банку; (vii) у разі ліквідації банку отримати частину вартості його майна, пропорційну частині належних їм акцій. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, банком не розміщувались. ПРИМІТКА 22. (у ПЗ - примітка 32). Резервні та інші фонди банку. Дані примітки 22 використовуються для розрахунку рядку 32 балансу та колонки 5 звіту про власний капітал. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Фонд переоцінки. Накопичені курсові різниці. Інші. Усього резервних та інших фондів банку. довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття. інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття. цінні папери в портфелі банку на продаж. основні засоби та нематеріальні активи. інвестиції в асоційовані компанії операції. хеджування. цінні папери в портфелі банку на продаж. основні засоби та нематеріальні активи. інвестиції в асоційовані компанії операції хеджування. 1 Залишки на 1 січня попереднього року - - - - (24986) - - - - 429309 404323 2 Переоцінка - - - - 19095 - - - - 19095 3 Реалізований фонд переоцінки - - - - - - - - - - 4 Курсові різниці - - - - - - - - - - 5 Вплив податку на прибуток - - - - (2509) - - - - (2509) 6 Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку - - - - - - - - - - 7 Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)* - - - - (8400) - - - - 429309 420909 8 Переоцінка - - - - (26827) - - - - (26827) 9 Реалізований фонд переоцінки - - - - - - - - - - 10 Курсові різниці - - - - - - - - - - 11 Вплив податку на прибуток - - - - (9336) - - - - (9336) 12 Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку - - - - - - - - - - (401135) (401135) 13 Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування - - - - - - - - - - 14 Приєднання компаній - - - - - - - - - - 15 Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року** - - - - (44563) - - - - 28174 (16389) * дані рядка 7/колонка 13 зазначаються у Балансі (рядок 32/колонка 5) ** дані рядка 15/колонка 13 зазначаються у Балансі (рядок 32/колонка 4) Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України банк створює загальні резерви та резервні фонди для покриття непередбачених збитків під невизначені ризики під час проведення банківських операцій. Зазначені резерви показані в колонці "Інші". Загальні резерви для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності, створюються та використовуються за рішенням акціонерів за рахунок прибутку, що залишається після оподаткування. У звітному 2011 році банк використав весь обсяг загальних резервів, що існували на початку року, в сумі 97589 тис. грн. на покриття збитків за 2009 рік і не створював їх знову. Таким чином, загальні резерви банку на кінець дня 31.12.2011 дорівнювали нулю. Резервний фонд банку створюється за рішенням акціонерів в розмірі, передбаченому законодавством, за умови, що відрахування на його формування будуть становити не менше 5 відсотків чистого прибутку банку. У звітному році банк використав весь обсяг резервного фонду, що існував на початок року, в сумі 331720 тис. грн. на покриття збитків за 2009 рік, після

чого спрямував на його формування 28174 тис. грн. при розподілі прибутку за 2010 рік. Таким чином, резервний фонд банку на кінець дня 31.12.2011 складав 28174 тис. грн.

Прізвище та ініціали виконавця, телефон

Заболотна Г.С. (0444900564)

Керівник

В.о.Голови Правління Лазепко Л.О.

Головний бухгалтер

В.о. Головного бухгалтера Солосіч В.В.

Звіт про фінансові результати за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1830174	2005390
1.1	Процентні доходи	28	2565867	3051099
1.2	Процентні витрати	28	-735693	-1045709
2	Комісійні доходи	29	360831	293026
3	Комісійні витрати	29	-47608	-37785
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		13463	-9171
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		34557	47408
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	-20	-5162
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		17075	-6779
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	51912	540768
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	12372	-29029
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-16726	6008
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	-86731	3854

17	Інші операційні доходи	30	42886	1290067
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-1808889	-3568462
20	Дохід від участі в капіталі	11	-2277	-1334
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		401019	528799
22	Витрати на податок на прибуток	32	-80116	34692
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		320903	563491
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		1386	2434
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	1386.00000000	2434.00000000
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	1386.00000000	2434.00000000

Примітки

1. Цифри надаються у тисячах гривень. 2. Статті №2 "Комісійні доходи" та №3 "Комісійні витрати" у звіті Банку за 2011 рік є складовими статті "Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)" із значенням 313223 у звітному році та 255241 у попередньому році. Значення статті "Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)" є арифметичним результатом статей №2 "Комерційний дохід" та №3 "Комісійні витрати". 3. У звіті банку більшість статей мають іншу нумерацію, ніж передбачається програмним забезпеченням. Статті 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 мають у звіті Банку нумерації 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 відповідно. Статті 13, 14, 15, 16, 17, 18 - номери 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 відповідно. Статті 20, 21, 22, 23, 25, 27, 28 мають номери 19, 20, 21, 22, 23, 24 та 25 відповідно. 4. Стаття 12 "Резерв під заборгованість кредитами" у звіті Банку має номер 11 та назву: "Резерв під заборгованість за кредитами та іншими активами", значення якої є арифметичним підсумком статей 11.1 "Зменшення у зв'язку з продажем кредитів та інших активів" із значенням 767807 у звітному році та 3242950 у попередньому році, статті 11.2. "Збільшення у зв'язку із анулюванням гарантій" із значенням "-" у звітному році та -1281101 у попередньому році, статті 11.3. "Збільшення у зв'язку із змінами обсягу та якості активів" -715895 у звітному році та -1421081 у попередньому році. 5. Стаття 19 "Адміністративні та інші операційні витрати" в звіті Банку має номер 18 та є арифметичним підсумком наступних статей: статті 18.1 "Доходи/(витрати) від продажу кредитної заборгованості" із значенням -809166 у звітному році та -2565729 у попередньому році та статті 18.2 "Інші адміністративні та операційні витрати" із значенням -999723 у звітному році та -1002733 у попередньому році. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ. ПРИМІТКА 23. (у ПЗ - примітка 1.1. та 1.2.) Процентні доходи та витрати. Дані примітки 23 використовуються для розрахунку рядків 1, 1.1 та 1.2 звіту про фінансові результати. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. Процентні доходи за: 1 Кредитами та заборгованістю

клієнтів 2268761 2832921 2 Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 278113 189061 3 Цінними паперами в портфелі банку до погашення - 13099 4 Коштами в інших банках 9658 6293 5 Торговими борговими цінними паперами - - 6 Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах - - 7 Дебіторською заборгованістю за угодами репо -торгові цінні папери - - 8 Кореспондентськими рахунками в інших банках 9291 9659 9 Депозитами овернайт в інших банках 44 66 10 Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами - - 11 Грошовими коштами та їх еквівалентами - - 12 Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди) - - 13 Іншим - - 14 Усього процентних доходів* 2565867 3051099 Процентні витрати за: 15 Строковими коштами юридичних осіб (46055) (46390) 16 Борговими цінними паперами, що емітовані банком - - 17 Іншими залученими коштами (364717) (555486) 18 Строковими коштами фізичних осіб (115759) (171481) 19 Строковими коштами інших банків (20190) (14336) 20 Депозитами овернайт інших банків - (8) 21 Поточними рахунками (128183) (195432) 22 Кореспондентськими рахунками (1) (500) 23 Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди) - - 24 Субординованим боргом (60788) (62076) 25 Іншим - - 26 Усього процентних витрат** (735693) (1045709) 27 Чистий процентний дохід/(витрати)*** 1830174 2005390 * дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 1.1) ** дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 1.2) *** дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 1) ПРИМІТКА 24. (у ПЗ - примітка 2, примітка 3). Комісійні доходи та витрати. Дані примітки 24 використовуються для розрахунку рядків 2, 2.1 та 2.2 звіту про фінансові результати. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. Комісійні доходи 1 Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: 360831 293026 1.1 Розрахункові операції 142177 118235 1.2 Кредитне обслуговування клієнтів 32202 24940 1.3 Операції на валютному ринку 90587 78456 1.4 Касове обслуговування та інкасація 64954 44603 1.5 Операції з цінними паперами 3979 3942 1.6 Операції з позабалансовими інструментами 24446 20555 1.7 Інші 2486 2295 2 Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах - - 3 Усього комісійних доходів* 360831 293026 Комісійні витрати 4 Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: (47608) (37785) 4.1 Розрахункові операції (33746) (22292) 4.2 Касове обслуговування (1795) (1570) 4.3 Операції з цінними паперами (71) (82) 4.4 Кредитне обслуговування (151) (2733) 4.5 Операції з позабалансовими інструментами (11798) (11052) 4.6 Інші (47) (56) 5 Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах - - 6 Усього комісійних витрат** (47608) (37785) 7 Чистий комісійний дохід/(витрати)*** 313223 255241 * дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 2.1) ** дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 2.2) *** дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 2) За станом на кінець дня 31.12.2011 банк сформував 2262 тис. грн. резервів за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими комісійними доходами. ПРИМІТКИ 5, 6, 12, 13. (у ПЗ - примітка 12) ПРИМІТКА 5. Кошти в інших банках. Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП

Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 6. Кредити та заборгованість клієнтів. Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 12. Інші фінансові активи. Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 13. Інші активи. Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 17. Резерви за зобов'язаннями. (у ПЗ - примітка 16). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 25. (у ПЗ - примітка 17) Інші операційні доходи. Дані примітки 25 використовуються для розрахунку рядку 16 звіту про фінансові результати. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Дивіденди - - 2 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості - - 3 Дохід від суборенди 724 405 4 Негативний гудвіл, визнаний як дохід - - 5 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - - 6 Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості - - 7 Дохід від штрафів, пені 9011 15326 8 Роялті - - 9 Інші 33151 1274336 9.1 Доходи від встановлення систем дистанційного обслуговування 64 84 9.2 Доходи від продажу бланків 193 60 9.3 Доходи від агентської страхової та іншої діяльності 29083 33309 9.4 Відшкодування застрахованих збитків 986 79 9.5 Відшкодування в зв'язку з завершенням строку дії гарантій - 1236000 9.6 Доходи від роботи з банківськими металами 6 - 9.7 Відшкодування юридичних витрат 2428 3641 9.8 Позитивний результат вибуття інвестиційної нерухомості та ТМЦ 42 18 9.9 Різне 349 1145 10 Усього операційних доходів* 42886 1290067 * дані зазначаються у Звіті про фінансові результати (рядок 16) У рядку 9.5 колонки 5 зазначена компенсація в сумі 155255 тис. доларів США, отримана від материнського банку в зв'язку з анулюванням його гарантій, що призвело до збільшення формування резервів АТ "ОТП Банк" під кредитні ризики в сумі 1281101 тис. грн. ПРИМІТКА 26 (у ПЗ - примітка 19). Адміністративні та інші операційні витрати. Дані примітки 26 використовуються для розрахунку рядку 18 звіту про фінансові результати. (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Витрати на утримання персоналу (469091) (513060) 2 Амортизація основних засобів (81399) (91330) 3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів - - 4 Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів - - 5 Амортизація програмного забезпечення, необоротних активів та інших нематеріальних активів (31101) (20956) 6 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (76541) (63301) 7 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (138532) (141041) 8 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (41703) (40418) 8.1 Комунальні послуги (13764) (12924) 8.2 Господарські витрати (17372) (17346) 8.3 Експлуатаційні витрати (10567) (10148) 9 Професійні послуги (51348) (55471) 10 Витрати на маркетинг та рекламу (23757) (9641) 11 Витрати на охорону (11501) (14264) 12 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (20627) (22976) 13 Втрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів (2046) (1177) 14 Збитки від продажу кредитної заборгованості (809166) (2565729) 15 Витрати від зменшення NPV активів (28159) (1734) 16 Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю 411 (341) 17 Інші (24329) (27023) 18 Усього адміністративних та інших операційних витрат (1808889) (3568462) В рядку 1 відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій, а також відрахування до недержавних пенсійних фондів.

Банк разом із ТОВ "ОТП Адміністратор пенсійних фондів" запровадив для своїх працівників окремо від Державної пенсійної системи України пенсійну схему із встановленими внесками, згідно з якою роботодавець перераховує фіксовані суми поточних внесків, причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. В рядку 14 у складі адміністративних та інших операційних витрат відображається результат від продажу кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб в сумі 809166 тис. грн. (Примітка 6). В лютому 2010 року банк уклав угоду з компанією "Cargill Financial Services International" про продаж за 999 тис. доларів США проблемної заборгованості за двома сплаченими акредитивами ВАТ "Надра", а також заборгованості банку "Надра" за нарахованими комісіями в сумі 820 тис. грн. по цих акредитивах. Збиток від продажу в гривневому еквіваленті склав 32809 тис. грн. і відображений у складі адміністративних та інших операційних витрат в рядку 14 Примітки 26. ПРИМІТКА 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж, ПРИМІТКА 9. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. (у ПЗ - примітка 20). Ці примітки розкриваються до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 27 (у пз - примітка 22). Витрати на податок на прибуток. Дані примітки 27 використовуються для розрахунку рядку 11 балансу та рядку 21 звіту про фінансові результати. Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок. Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. 1 Поточний податок на прибуток (25383) (48716) 2 Відстрочений податок на прибуток (54733) 83408 3 Усього (80116) 34692 Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік (тис. грн.) Рядок. Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Залишок на 1 січня звітного року. Об'єднання компаній. Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу. Визнані у фінансових результатах. Визнані у власному капіталі. Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року. 1 Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч. 200706 - - (92222) - 108484 1.1 Страхові резерви під кредитні ризики 107875 - - (13041) - 94834 1.2 Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації основних засобів 4201 - - 2007 - 6208 1.3 Дисконти/Премії та доходи майбутніх періодів 42444 - - (35002) - 7442 1.4 Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо) 46186 - - (46186) - - 2 Визнане відстрочене податкове зобов'язання, у т.ч. (47322) - - 37489 9336 (497) 2.1 Дисконти/Премії та витрати майбутніх періодів (4843) - - 4843 - - 2.2 Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо) (35480) - - 35480 - - 2.3 Різниця, що виникає при визначенні результату від торгівлі цінними паперами у фінансовому та податковому обліку (6999) - - (2834) 9336 (497) 3 Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 153384 - - (54733) 9336 107987 Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік (тис. грн.) Рядок. Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Залишок на 1 січня попереднього року. Об'єднання компаній. Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу. Визнані у фінансових результатах. Визнані у власному капіталі. Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року. 1 Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч. 292479 - - (91773) - 200706 1.1 Страхові резерви під кредитні ризики 182196 - - (74321) - 107875 1.2 Різниця, що виникає при визначенні прибутку від

торгівлі цінними паперами у фінансовому та податковому обліку (80) - - 80
 - - 1.3 Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації
 основних засобів - - - 4201 - 4201 1.4 Дисконти/Премії та доходи майбутніх
 періодів 110363 - - (67919) - 42444 1.5 Нараховані неотримані або
 несплачені відсотки (сальдо) - - - 46186 - 46186 2 Визнане відстрочене
 податкове зобов'язання, у т.ч. (225012) - - 175181 2509 (47322) 2.1
 Дисконти/Премії та витрати майбутніх періодів (1425) - - (3418) - (4843) 2.2
 Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо) (223980) - - 188500
 - (35480) 2.3 Різниця, що виникає при визначенні результату від торгівлі
 цінними паперами у фінансовому та податковому обліку - - - (9508) 2509
 (6999) 2.4 Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації
 основних засобів 393 - - (393) - - 3 Чистий відстрочений податковий актив/
 (зобов'язання) 67467 - - 83408 2509 153384 ПРИМІТКА 28. (у ПЗ - примітка
 27, примітка 28). Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.
 Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та
 привілейовану акцію (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки
 Звітний рік Попередній рік 1 2 3 4 5 1 Прибуток/(збиток), що належить
 акціонерам - власникам простих акцій банку 320903 563491 2
 Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих
 акцій банку - - 3 Прибуток/(збиток) за рік 320903 563491 4 Середньорічна
 кількість простих акцій в обігу (штук) 21 231475 231475 5 Середньорічна
 кількість привілейованих акцій в обігу (штук) 21 - - 6 Чистий
 прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 1386 2434 7 Скоригований
 чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 1386 2434 8 Чистий
 прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) - - 9 Скоригований
 чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) - - Розрахунок
 прибутку/(збитку), що належить акціонерам-власникам простих та
 привілейованих акцій, не наводиться через відсутність в банку
 привілейованих акцій. Примітка 29: Дивіденди (тис.грн.) Рядок.
 Найменування статті. Звітний рік. Попередній рік. за простими акціями. за
 привілейованими акціями. за простими акціями. за привілейованими
 акціями. 1 Залишок за станом на 1 січня - - - - 2 Дивіденди, за якими
 прийнято рішення щодо виплати протягом року 500314 - - - 3 Дивіденди,
 виплачені протягом року 500314 - - - 4 Залишок за станом на кінець дня 31
 грудня - - - - 5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо
 виплати протягом року (грн.) 2161 - - -

Прізвище виконавця, Заболотна Г.С. (0444900564)
номер телефону

Керівник В.о. Голови Правління - Лазепко Л.О.

Головний бухгалтер В.о. головного бухгалтера - Солосіч В.В.

**Звіт про рух грошових коштів за 0 рік
 (прямий метод)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0

4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі	10	0	0

	банку до погашення			
29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки

Відповідно до облікової політики АТ "ОТП Банк" не веде облік руху грошових коштів за прямим методом.

Прізвище виконавця, номер

Заболотна Г.С. (0444900564)

телефону

Керівник

В.о. Голови Правління - Лазепко Л.О.

Головний бухгалтер

В.о. Головного бухгалтера Солосіч В.В.

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

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		320903	563491
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		112500	112286
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		-64284	-511739
4	Нараховані доходи		53786	364018
5	Нараховані витрати		52232	-99103
6	Торговельний результат		16726	-6008
7	Нарахований та відстрочений податок		0	-83473
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		2277	1334
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-164922	-116424
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		53583	86179
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		1191967	2876290
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		132817	-91410
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-123585	2289818
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-24013	-989
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-5092	10013
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-945246	694880
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		915171	668341
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0

22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		1408	13238
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		-63024	49144
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		1579468	8823652
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	424204	-2592826
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	278113	50081
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	-13099
29	Придбання основних засобів	14	-87744	-77491
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-152692	-6913
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	-10
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	480	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-39040	-26373
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		423321	-2640433
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	257689	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	-2155779	-6357639
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	-75680	-62767
45	Емісія звичайних акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	-500314	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0

52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		-2474084	-6420406
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		17075	-13911
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		-454220	-251098
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2121394	2372492
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	1667174	2121394

Примітки

1. Цифри надаються у тисячах гривень. 2. У звіті банку більшість статей мають іншу нумерацію, ніж передбачається програмним забезпеченням. Статті 11,12,13,14,15,16 у звіті Банку мають номери 12,13,14,15,16,17 відповідно. Стаття 17 номер 19. Статті 18,19,20,21,22,23 мають номери 21,22,23,24,25,26 відповідно. Статті 24,26,27,28,29,30,31,32,33,34,37,38,40 у звіті Банку мають номери 28,30,31,32,33,34,35,36,37,38,39,40,41 відповідно. Статті 41,42,43,44,45,50,52,53,54,55,56 мають номери 42,43,44,45,46,47,48,49,49,50,51 відповідно. 3. З метою об'єктивного розкриття фінансової діяльності Банку за 2011 рік., у звіті додано наступні статті: - стаття 11 "Результат продажу частки кредитного портфеля та інших активів" із значенням 809166 за звітний рік та 2565729 за попередній. - стаття 18 "Надходження від продажу кредитної заборгованості" із значенням 462813 за звітний рік та 2211851 за попередній. - стаття 20 "Надходження від продажу інших фінансових активів" із значенням " - " у звітному році та 7997 у попередньому. - стаття 27 "Чистий (приріст)/зниження за резервами в Національному банку України із значенням 36252 у звітному році та 94479 у попередньому. 4. Деякі статті у звітності мають інші назви та номери, ніж запропоновані програмним забезпеченням: - стаття 25 "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" у звіті банку має номер 29 та назву "Зміни у портфелі цінних паперів на продаж" - стаття 26 "Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" у звіті банку має номер 30 та назву "Дохід від погашення/реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" - стаття 27 "Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення" у звіті банку має номер 31 та назву "Зміни у портфелі цінних паперів до погашення"; - стаття 29 "Придбання основних засобів" у звіті банку має номер 33 та назву "Зміни інвестицій в основні засвоби"; - стаття 32 "Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів" у звіті банку має номер 36 та назву "Придбання асоційованих та дочірніх компаній"; - стаття 36 "Придбання інвестиційної нерухомості" у звіті банку має номер 38 та назву "Зміни в нематеріальних активах" ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ПРИМІТКА 10. Інвестиційна нерухомість. (у ПЗ - примітка 2), ПРИМІТКА 11. Основні засоби та нематеріальні активи. (у ПЗ - примітка 2). Ці примітки розкриваються до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж. та ПРИМІТКА 9. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. (у ПЗ - примітка 9). Ці примітки

розкриваються до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 26. Адміністративні та інші операційні витрати. (у ПЗ - до статті 11 "Результат продажу частки кредитного портфеля та інших активів"). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 6. Кредити та заборгованість клієнтів. (у ПЗ - примітка 16). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 4. "Грошові кошти та їх еквіваленти" надається до строчки 27 "Чистий (приріст)/зниження за резервами в Національному банку України". ПРИМІТКА 9. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. (у ПЗ - примітка 32). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 10. Інвестиційна нерухомість. (у ПЗ - примітка 36 та примітка 37). Ці примітки розкриваються до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 11. Основні засоби та нематеріальні активи. (у ПЗ - примітка 38). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 16. Інші залучені кошти. (у ПЗ - примітка 41 та примітка 42). Ці примітки розкриваються до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 20. Субординований борг. (у ПЗ - примітка 44). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року. ПРИМІТКА 29. Дивіденди. (у ПЗ - примітка 50). Ця примітка розкривається до Балансу АТ "ОТП Банк" за станом на кінець 31 грудня 2011 року.

Прізвище виконавця, номер телефону Заболотна Г.С. (0444900564)

Керівник В.о. Голови Правління - Лазепко Л.О.

Головний бухгалтер В.о. Головного бухгалтера Солосіч В.В.

Звіт про власний капітал за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		2870945	404323	-464312	0	0	2810956
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований		2870945	404323	-464312	0	0	2810956

	залишок на 1 січня попереднього року							
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	19095	0	0	0	19095
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	19095	0	0	0	19095
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	-2509	0	0	0	-2509
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0.00000000 0	464312	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	563491	0	0	563491
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за	35	0	0	0	0	0	0

	якими прийнято рішення щодо виплати							
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		2870945	420909	563491	0	0	3391033
17	Скоригований залишок на початок звітного року		2870945	420909	563491	0	0	3391033
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-26827	0	0	0	-26827
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-26827	0	0	0	-26827
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	-9336	0	0	0	-9336
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	-401135	-63177	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	320903	0	0	320903
25	Усього		0	0	0	0	0	0

	доходів/(збитків), що визнані за рік							
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	-500314	0	0	-500314
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		2870945	-16389	320903	0	0	3175459

Примітки 1. Цифри надаються у тис. грн. 2. Існує різниця у назві стовпчиків між пропонованою назвою у програмному забезпеченні та у формах фінансової звітності, що готується Банком. Стовпчик "Належить акціонерам материнського банку статутний капітал" слід розуміти як "Статутний капітал (примітка 21)", стовпчик "Належить акціонерам материнського банку резервні та інші фонди банку (примітка 27)" слід розуміти як "Резервні та інші фонди банку (примітка 22)", стовпчик "Належить акціонерам материнського банку нерозподілений прибуток" слід розуміти як "Нерозподілений прибуток (збиток)". 3. У звіті, що готується Банком, додатково існує стовпчик "Непокритий збиток", який має наступні значення: -464312 у рядку "Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу"; -464312 у рядку "Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року); -464312 у рядку "Скоригований залишок на початок звітного року" та 464312 у рядку "Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу".

Прізвище виконавця, номер телефону Заболотна Г.С. (0444900564)

Керівник В.о. Голови Правління - Лазепко Л.О.

Головний бухгалтер В.о. Головного бухгалтера Солосіч В.В.