

Приложение № 1

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность кредитной организации -
ЭМИТЕНТА

(составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации)

за 2010 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 709 175	3 907 827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 846	3 562 172
2.1	Обязательные резервы	499 289	354 935
3	Средства в кредитных организациях	548 465	466 503
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 235	589 938
5	Чистая ссудная задолженность	76 784 680	68 580 950
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 341 518	7 578 249
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 296	12 549
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	149 538	407 637
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 692 898	1 837 877
9	Прочие активы	3 660 256	3 256 100
10	Всего активов	97 037 611	90 187 253
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	18 755 901	27 868 454
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 710 568	46 984 238
13.1	Вклады физических лиц	37 521 621	28 945 921
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 428 504	2 657 371
16	Прочие обязательства	973 400	704 204
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	213 668	97 953
18	Всего обязательств	82 082 041	78 312 220
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 618 014
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 277 624	1 435 659
24	Переоценка основных средств	691 751	692 623
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 389 714	3 825 871
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 946 035	450 308
27	Всего источников собственных средств	14 955 570	11 875 033
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	25 474 667	14 461 583
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	82 487	65 826

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
3 марта 2011 года

Карпов Д.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год
Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 340 942	13 952 163
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	697 425	219 781
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16 992 644	13 031 999
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	292	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	650 581	700 383
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 843 608	4 314 935
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 120 283	1 731 053
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 539 954	2 471 389
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	183 371	112 493
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 497 334	9 637 228
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4 353 166	-3 953 469
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-459 380	-527 829
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 144 168	5 683 759
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 204	85 419
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23 521	170 284
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	234 753	388 871
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	319 990	-18 536
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	82	526
12	Комиссионные доходы	2 301 603	1 391 448
13	Комиссионные расходы	893 280	594 634
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 303	-26 835
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7 487	-45 085
16	Изменение резерва по прочим потерям	-132 579	-28 753
17	Прочие операционные доходы	73 881	186 790
18	Чистые доходы (расходы)	11 147 133	7 193 254
19	Операционные расходы	7 014 971	5 961 663
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 132 162	1 231 591
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 186 127	781 283
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 946 035	450 308
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 946 035	450 308

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
3 марта 2011 года

Карпов Д.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 627 861	3 028 510	14 656 371
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 618 014	179 874	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 618 014	179 874	2 797 888
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4 263 495	3 074 820	7 338 315
1.5.1	прошлых лет	3 839 608	566 709	4 406 317
1.5.2	отчетного года	423 887	2 508 111	2 931 998
1.6	Нематериальные активы	2 602	1 114	3 716
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2 040 241	-346 033	1 694 208
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	17.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 959 944	4 544 477	11 504 421
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 740 103	4 484 637	11 224 740
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	121 888	-55 875	66 013
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	97 953	115 715	213 668
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **18 109 448**, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **1 791 407**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **7 081 757**;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 336 766**;
- 1.4. иных причин **7 899 518**;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **13 751 962**, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд **1 288**;
- 2.2. погашения ссуд **2 506 344**;
- 2.3. изменения качества ссуд **2 244 415**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 258 555**;
- 2.5. иных причин **7 741 360**.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
3 марта 2011 года

Карпов Д.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 1 января 2011 года
ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	0.0	0.0
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ» (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн» (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Промфин» (процент акций (долей))	X	99.2
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест» (процент акций (долей))	99.0	99.0
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Офис» (процент акций (долей))	X	100.0
1.7	Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» (процент акций (долей))	40.0	X

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались ввиду признания влияния участников группы несущественным.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
3 марта 2011 года

Карпов Д.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	17.0		13.3	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	77.8		68.9	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	140.3		155.3	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	57.2		51.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	10.2	Максимальное	15.5
			Минимальное	0.7	Минимальное	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	44.8		110.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.4		0.7	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		0.0	

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6 755 207	4 520 763
1.1.1	Проценты полученные	17 358 838	13 504 275
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 690 761	-4 337 301
1.1.3	Комиссии полученные	2 305 286	1 389 993
1.1.4	Комиссии уплаченные	-895 114	-600 116
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23 988	-1 841
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	234 753	388 871
1.1.8	Прочие операционные доходы	67 462	184 368
1.1.9	Операционные расходы	-6 533 185	-5 728 236
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 116 060	-279 250
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7 755 849	-11 175 845
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-119 362	-304 960
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 563	-451 083
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-9 566 686	-18 642 572
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-31 636	1 229 140
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-9 081 565
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-8 179 564	1 416 055
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 970 738	13 479 430
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	775 821	1 175 343
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	59 277	4 367
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 000 642	-6 655 082
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4 217 517	-7 246 165
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 554 852	6 199 535
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-283 253	-574 246
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и	1 997	3 996

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	материальных запасов		
2.7	Дивиденды полученные	13	67
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	56 092	-1 616 813
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-375
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-375
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-34 187	1 050 669
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-978 737	-7 221 601
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 581 012	14 802 613
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 602 275	7 581 012

* Денежные потоки за отчетный период скорректированы по соответствующим статьям отчета о движении денежных средств на величину принятых на баланс Банка активов и пассивов ЗАО «Донской народный Банк» в связи с реорганизацией ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный Банк». Сумма принятых на баланс ОАО «ОТП Банк» денежных средств и их эквивалентов ЗАО «Донской народный Банк» (159 511 тыс. рублей) отражена по статье 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам»

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

1. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности за 2010 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Свидетельство о государственной регистрации № 2087711001871 от 26 февраля 2008 года.

Лицензия на осуществление банковских операций № 2766 от 4 марта 2008 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 8 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2010 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер



Головкова Анна Юрьевна
(Доверенность от 17 августа 2010 года)

10 марта 2011 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ОАО «ОТП Банк» за 2010 год

Краткая характеристика деятельности ОАО «ОТП Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

По состоянию на 1 января 2011 года на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка.

В 2010 году завершилась реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Донской народный Банк» (Регистрационный номер – 2126, местонахождение – Ростовская область).

В Единый государственный реестр юридических лиц (далее – «ЕГРЮЛ») 5 февраля 2010 года внесены записи:

- о прекращении деятельности ЗАО «Донской народный банк» путем реорганизации в форме присоединения;
- о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы ОАО «ОТП Банк»;
- о реорганизации ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения.

13 февраля 2010 года после получения Банком из МГТУ Банка России уведомления о внесении соответствующих записей в ЕГРЮЛ, подтверждающих завершение реорганизации, Банк принял на свой баланс требования и обязательства ЗАО «Донской народный банк».

В результате уставный капитал Банка увеличился на 179 874 тыс. рублей и составил 2 797 887 853.10 рублей, нераспределенная прибыль увеличилась на 113 млн. рублей.

В результате завершения реорганизации на базе ЗАО «Донской народный банк» был создан филиал Банка «Ростовский» (2766/9).

ОАО «ОТП Банк» является головной кредитной организацией консолидированной группы (далее – «Группа»).

Ввиду признания влияния участников Группы несущественным, консолидированная отчетность группы составляется только по форме № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в части сведений о составе участников Группы.

Банк является членом Группы ОТП, являясь дочерним банком ОТП BANK PLC (Венгрия). ОТП BANK PLC (Венгрия) является владельцем контрольного пакета акций Банка и контролирует напрямую, а также с помощью аффилированной компании, более 95% голосующих акций Банка.

Список акционеров Банка, имеющих долю голосующих акций более 5% по состоянию на 01.01.2011 года:

Наименование акционера	Доля голосующих акций в уставном капитале, %
OTP BANK PLC (Венгрия)	64,1656
ООО «АльянсРезерв»	31,7078

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов составляло 19 912 и 15 952 человек, соответственно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года.

Финансовым результатам деятельности Банка (по данным публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) за 2010 год являются:

- Прибыль до налогообложения – 4 132 162 тыс. рублей;
- Начисленные (уплаченные) налоги – 1 186 127 тыс. рублей;
- Чистая прибыль (прибыль после налогообложения) – 2 946 035 тыс. рублей.

За 2009 год чистая прибыль Банка (прибыль после налогообложения) составила 450 308 тыс. рублей.

16. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов (депозитов), услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционная деятельность – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках за 2010 год.

Анализ структуры составляющих финансового результата деятельности Банка за 2010 год показывает, что наиболее существенное влияние на формирование финансового результата 2010 года оказали следующие направления деятельности Банка:

Кредитование физических лиц

В 2010 году Банк открыл 4 новых отделения, расширив свое присутствие в новых регионах: операционный офис в г. Тверь, а также 3 операционных офиса нового компактного формата в г. Курган и г. Томск.

Основное развитие в 2010 году получило направление нецелевого кредитования. Были разработаны новые продуктовые предложения, удовлетворяющие потребностям различных сегментов клиентов. Одновременно с улучшением экономической ситуации в стране поэтапно

снижались требования по обязательному поручительству, более лояльными становились требования к заемщикам.

Продолжилось развитие проектов перекрестных продаж, оптимизация условий программы кредитования для добросовестных клиентов Банка; запущен продукт «Доверие» предлагающий предварительно одобренный кредит клиентам, погасившим в полном объеме предыдущий кредит Банка.

Во второй половине года был внедрен специальный продукт «Наличные под 15%». Данный высоковолатильный продукт позволил существенно увеличить объемы кредитования.

Объем выданных средств по нецелевым кредитам в течение 2010 года составил 6,3 млрд. рублей. В 2010 году было выдано более 79 тыс. нецелевых кредитов, что более чем в 5 раз выше показателей 2009 года.

2010 год стал не менее важным для Банка в развитии автокредитования. Была оптимизирована вся продуктовая линейка. Запущен продукт для сегмента премиальных марок автомобилей. Банк также начал кредитование подержанных автомобилей, существенно улучшил условия для клиентов, подтверждающих свой доход и занятость и готовых внести высокий первоначальный взнос по кредиту. Было запущено кредитование на льготных условиях в рамках государственной программы, которая предусматривает компенсацию процентной ставки при покупке автомобиля в кредит (программа госсубсидирования ставки по автокредитам). Перечисленные мероприятия позволили добиться увеличения объемов автокредитования более чем в 4 раза. В 2010 году было выдано более 1,3 тыс. автокредитов на сумму более 1 млрд. рублей.

По программе ипотечного кредитования Банк также провел ряд оптимизаций, затрагивающих как улучшение ценовых условий, так и смягчение требований к ипотечным заемщикам. Объем выданных средств по ипотечному кредитованию в течение 2010 года составил 367 млн. рублей, тогда как за 2009 год было выдано только 52 млн. рублей.

В 2010 году Банком было приобретено четыре пула ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 1,3 млрд. рублей у следующих банков: БТА Банк, Банк Жилищного Финансирования, Городской ипотечный банк. По всем сделкам предусмотрено заключение договора обратного выкупа сроком от 18 до 24 месяцев, основным условием которого является возникновение просроченной задолженности по заемщикам свыше 90 дней. Так, в 2010 году было проведено 2 сделки по обратному выкупу (в том числе, по кредитам, купленным ранее 2010 года):

- 1 договор с АМТ Банком (БТА Банк) на сумму 212,9 тыс. долларов США;
- 1 договор с Банком КИТ-Финанс на сумму 93,5 тыс. долларов США.

В июне 2010 года в дополнительных офисах Москвы были запущены продажи страхового продукта от несчастных случаев и болезней совместно с партнером – Страховой компанией «Авиа».

После пилотных продаж, начиная с октября, продажи стартовали в Новосибирске, Новокузнецке, Челябинске, Липецке, Ярославле и Твери. Старт продаж страховых продуктов оказался успешным, по результатам 2010 года заключено 3 997 договоров страхования, вознаграждение Банка составило 2 807 тыс. рублей.

Одним из основных направлений кредитования физических лиц явилось потребительское кредитование на приобретение товаров в торговых точках. На этот рынок Банк вышел в 2003 году и распространил свое присутствие во всех федеральных округах.

В 2010 году Банк продолжил сотрудничество с крупнейшими ритейлерами России, в частности компаниями «Техносила», «Евросеть».

Объем продаж в 2010 году в рамках потребительского кредитования в точках продаж составил 46,5 млрд. руб. (рост 67% по сравнению с аналогичными показателями 2009 года), что позволило Банку закрепиться в лидирующей тройке банков, в сфере POS (point of sales) кредитования (кредитование в торговых сетях).

Одним из стратегически важных направлений для Банка являются проекты по предоставлению клиентам банковских карт. В 2010 году Банк активно развивал данное направление и сумел укрепить конкурентные преимущества в данном сегменте, заняв 4 место в рейтинге крупнейших банков по объему портфеля кредитных карт, доля рынка Банка увеличилась с 4,5 до 5,6%.. По итогам 2010 года портфель увеличился на 80% и достиг 14,4 млрд. рублей, это максимальный рост портфеля за последние 4 года.

Банк производит постоянное обновление линейки продуктов и услуг, ориентированных на различные категории клиентов с целью повышения их доступности и привлекательности.

В течение всего года производились работы по совершенствованию процессов обслуживания клиентов, по оптимизации существующих и внедрению новых технологий. Данные мероприятия были направлены на повышение конкурентоспособности и удобства использования банковских карт.

Дополнительно Банк предоставил клиентам возможность льготного снятия наличных средств в сторонней сети банкоматов, заключив партнерское соглашение с Объединенной расчетной системой (ОРС) и Банком ВТБ 24 (ЗАО). Совместно с партнерскими сетями (QIWI, Рапида, Элекснет и др) развивались каналы погашения задолженности по выданным кредитам. Построена сеть собственных 57 терминалов самообслуживания.

Количество эмитированных Банком карт в 2010 году составило более 2 млн.

Кредитный портфель физических лиц до формирования резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2011 года составил 63,3 млрд. рублей (на 1 января 2010 года – 41,1 млрд. рублей). Просроченная задолженность на конец 2010 года составляет 6,5 млрд. рублей (10,2 % от общей объема портфеля), на конец 2009 года – 3,8 млрд. рублей (9,3 % от общего объема портфеля). Кредитный портфель, сформированный на конец 2010 года, распределяется по структурным подразделениям Банка следующим образом: основная доля кредитов (53,7 млрд. рублей), предоставленных физическим лицам, числится на балансе головного офиса Банка. Более 9.6 млрд. рублей приходится на филиалы, в которой 43,8% приходится на долю филиала «Омский», 17,0 % – на долю филиала «Санкт-Петербургский».

Процентный доход Банка (часть суммы, отраженной по строке 1.2 публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) по предоставленным кредитам физическим лицам (в том числе по приобретенным правам требования) за 2010 год составил 15,5 млрд. рублей. При этом 14,1 млрд. рублей приходится на долю головного офиса, 1,4 млн. рублей – на долю филиалов.

Процентный доход Банка по кредитам физических лиц за 2009 год составил 10,9 млрд. рублей.

Кредитование юридических лиц

Банк реализует широкую программу кредитования юридических лиц путем предоставления кредитов и открытия кредитных линий, кредитования расчетного счета (овердрафт), выдачи банковских гарантий, оказание иных услуг кредитного характера.

Кредиты выдаются предприятиям и организациям реального сектора экономики на осуществление высокоэффективных и быстроокупаемых проектов и сделок, направленных на развитие предпринимательской деятельности, расширение действующего и создание нового производства, модернизацию технологий и оборудования. Отраслевая специализация кредитной работы в Банке позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса клиента.

В части предоставления финансирования крупным корпоративным клиентам ОАО «ОТП Банк» в 2010 году придерживался следующих принципов:

- принцип избирательности в подходах к оценке крупных корпоративных клиентов;
- принцип «знай своего клиента», что подразумевает выявление максимально полной информации о заемщике и текущий мониторинг его финансового состояния;
- привлечение клиентов из приоритетных сегментов рынка в рамках действующей кредитной политики Банка.

Компаниям, реализующим крупные инвестиционные проекты, Банк предлагает комплекс услуг в рамках проектного финансирования.

В 2010 году для клиентов сегмента «Малый и средний бизнес» Банком был проведен ряд специальных акций по предложению расчетно-кассового обслуживанию на льготных условиях, а также разработаны и подготовлены к внедрению продуктовые предложения, преимущество которых станет особый подход в части залогового обеспечения кредитов для лояльных клиентов Банка, а также клиентов с подтвержденной в БКИ (Бюро кредитных историй) положительной кредитной историей.

Кредитный портфель юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (включая сделки по операциям РЕПО) до формирования резерва на возможные потери по ссудам на конец 2010 года составил 12,7 млрд. рублей, на конец 2009 года – 16,8 млрд. рублей. Снижение кредитного портфеля обусловлено погашением ссуд, по которым в 2010 году произошло ухудшение финансового состояния заемщика, либо в процессе обслуживания сделки выявились иные факторы, ухудшающие качество погашения выданных кредитных средств. Просроченная задолженность на конец 2010 года составляет 2,2 млрд. рублей (17 % от общего объема портфеля), на конец 2009 года – 679 млн. рублей (4 % от общего объема портфеля), что в значительной степени обусловлено дефолтом по своим обязательствам ключевого заемщика – ООО «Спектр» (торговая марка «Техносила», 1,4 млрд. рублей). Кредитный портфель, сформированный на конец 2010 года, распределяется по структурным подразделениям Банка следующим образом: основная доля кредитов (10,6 млрд. рублей) числится на балансе головного офиса Банка. Более 2,1 млрд. рублей приходится на филиалы, в том числе 73,7 % приходится на долю филиала «Омский», 6,4 % и 6,5 % на долю филиалов «Ростовский» и «Санкт-Петербургский», соответственно.

Процентный доход Банка (часть суммы, отраженной по строке 1.2 публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) по предоставленным кредитам юридическим лицам (в том числе по приобретенным правам требования) за 2010 год составил 1,4 млрд. рублей. При этом 0,9 млрд. рублей приходится на долю головного офиса, 0,5 млрд. рублей – на долю филиалов.

Процентный доход по кредитам юридических лиц за 2009 год составил 2,13 млрд. рублей.

Деятельность на финансовых рынках

ОТП Банк является активным оператором на денежном рынке и рынке ценных бумаг. В настоящее время список контрагентов Банка насчитывает более 300 российских и зарубежных финансовых организаций.

Основные операции, осуществляемые Банком:

- валютно-обменные и банкнотные операции с пятью основными валютами RUB, USD, EUR, CHF, GBP;
- безналичные конверсионные операции по широкому спектру валют;
- операции SWAP;

- коти́рование финансовых инструментов различной срочности;
- собственные операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО;
- организация синдицированных займов для финансовых институтов;
- операции с инструментами торгового финансирования.

В настоящее время Банк аккредитован на следующих торговых площадках:

- ЗАО «ММВБ»;
- ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;
- ОАО «Фондовая биржа РТС»;
- ЗАО СПВБ.

Основными контрагентами Банка на международном рынке в 2010 году стали: BNP Paribas (Франция), Citibank (США), Commerzbank AG (Германия), Credit Agricole (Франция), Credit Suisse (Швейцария), Deutsche Bank AG (Швейцария), OTP Bank Plc (Венгрия), UBS AG (Швейцария).

По итогам 2010 года объем лимитов для работы Банка на валютном и денежном рынках превысил 2 млрд. евро в эквиваленте, из них свыше 500 млн. евро предоставлено Банку банками-резидентами и свыше 1,5 млрд. евро – зарубежными банками.

Кроме того, в 2010 году Банк продолжил активное развитие систем алгоритмической торговли иностранными валютами, что позволило занять лидирующее положение на рынке валютно-обменных операций. Положительный финансовый результат от указанной деятельности за 2010 год составил более 111 млн. рублей (за 2009 год – более 159 млн. рублей).

Корреспондентские счета

Банк предлагает банкам-контрагентам открытие корреспондентских счетов и проведение расчетов, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Сеть корреспондентских счетов ностро Банка включает в себя более 50 счетов, открытых в наиболее надежных и уважаемых банках мира. Это позволяет осуществлять расчеты в различных валютах, включая редко используемые. ОТП Банк постоянно проводит активную работу по развитию и оптимизации корреспондентской сети.

Торговое финансирование

Банк предлагает широкий спектр услуг по торговому финансированию и документарным операциям.

Являясь членом международной банковской группы, Банк работает с различными инструментами торгового финансирования и предлагает следующие услуги:

- документарные аккредитивы:
 - выпуск, авизование, исполнение документарных аккредитивов;
 - добавление подтверждения;
 - постфинансирование;
 - отсрочка платежа с дисконтированием.
- выпуск безотзывных рамбурсных обязательств (IRU);
- выпуск резервных аккредитивов (Stand-by);
- выпуск банковских гарантий и контр-гарантий.

В 2010 году ОТП Банк стал участником программ Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) и Международной Финансовой Корпорации (МФК) по поддержке и развитию финансирования торговли в качестве подтверждающего банка. Это позволяет Банку подтверждать/финансировать аккредитивы под гарантии ЕБРР и МФК, без необходимости устанавливать кредитный лимит на банки-эмитенты, аккредитованные в рамках данной программы.

Международные рейтинги

17 декабря 2010 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило следующие рейтинги ОТП Банку:

- долгосрочный рейтинг Ba1, прогноз «негативный»;
- краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте;
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aa1.ru, не имеет прогноза;
- рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) E+, прогноз «стабильный».

30 декабря 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило следующие рейтинги ОТП Банку:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «BB»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте «B»;
- индивидуальный рейтинг «D»;
- рейтинг поддержки «3»;
- национальный долгосрочный рейтинг «AA-(AA минус)(rus)».

Прогноз по долгосрочному РДЭ и национальному долгосрочному рейтингу – «Негативный».

Портфель ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2011 года портфель ценных бумаг Банка составил по категориям:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:
 - долговые обязательства – 221 млн. рублей;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:
 - долевыми долговые обязательства – 7 326 млн. рублей (за минусом резервов – 7 323 млн. рублей);
 - ценные бумаги – 1.7 млн. рублей (за минусом резервов – 0,9 млн. рублей);
- инвестиции в дочерние и зависимые организации – 19,8 млн. рублей (за минусом резервов – 18,3 млн. рублей);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения:
 - долговые обязательства – 154 млн. рублей (за минусом резервов – 150 млн. рублей).

Финансовый результат деятельности на финансовых рынках

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме векселей) за 2010 год составили – 651 млн. рублей (за 2009 год составили – 700 млн. рублей).

Прочие доходы от операций с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2010 году составили 173 млн. рублей (за 2009 год составили – 612 млн. рублей).

Прочие расходы Банка по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2010 году составили 115 млн. рублей. Прочие расходы Банка по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2009 году составили 356 млн. рублей.

В результате за 2010 год Банк имел положительный финансовый результат по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов (за исключением процентного дохода) в сумме 58 млн. рублей (за 2009 год – 256 млн. рублей).

Финансовый результат от переоценки счетов в иностранной валюте за 2010 год имел положительное значение (320 млн. рублей) против отрицательного результата (-18,5 млн. рублей) за 2009 год.

Положительный финансовый результат Банка по операциям с иностранной валютой за 2010 год (операции на межбанковском рынке, с клиентами Банка) составил 234 млн. рублей (за 2009 год – 389 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2011 года ссудная задолженность кредитных организаций перед Банком составила 8,6 млрд. рублей, из них 1,8 млрд. рублей предоставлено банкам-резидентам, 6,3 млрд. рублей – акционеру Банка – банку OTP BANK PLC (Венгрия) и 399 млн. руб. предоставлено банку-нерезиденту BANK OF AMERICA, N.A., 152 млн. руб. – BELARUSBANK. По состоянию на 1 января 2010 года ссудная задолженность кредитных организаций составляла 15,1 млрд. рублей. Вложения Банка в векселя кредитных организаций на конец 2010 года составили 2,19 млрд. рублей (на конец 2009 года – 1,66 млрд. рублей).

Доход в виде процентов по кредитам, депозитам, средствам на корреспондентских счетах, по прочим размещенным средствам (в том числе по учтенным векселям) в кредитных организациях и банках-нерезидентах в 2010 году составил 716 млн. рублей (за 2009 год – 219 млн. рублей).

Объем привлеченных средств в виде кредитных ресурсов, прочих привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2011 года составил 18,6 млрд. рублей (на конец 2009 года – 27,6 млрд. рублей), в том числе от банков – резидентов – 1,17 млрд. рублей, от акционера Банка OTP Bank Plc (Венгрия) – 17,2 млрд. рублей (в том числе 1,7 млрд. рублей – субординированные кредиты). Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2011 года составили 183 млн. рублей.

Сумма процентных расходов за предоставленные кредитными организациями, банками-нерезидентами, Банком России кредитные ресурсы, привлеченные депозиты, прочие привлеченные средства в 2010 году составила 1 116 млн. рублей (в 2009 году – 1 715 млн. руб.). Сумма процентных расходов по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, составила в 2010 году 5 млн. рублей (в 2009 году – 16 млн. рублей).

Обслуживание юридических и физических лиц

Банк оказывает своим клиентам помимо кредитных услуг широкий спектр прочих банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, международные расчеты и обслуживание экспортно-импортных операций, депозитные продукты, выдача банковских гарантий, кредитование расчетного счета (овердрафт), денежные переводы по России и за рубеж с открытием и без открытия счета, услуги по дистанционному обслуживанию клиентов, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов. Банк осуществляет эмиссию универсальных банковских карт, доступных широкому кругу физических лиц, в том числе в рамках зарплатных проектов.

Основными направлениями Банка в сфере обслуживания клиентов являются:

- комплексное предоставление банковских услуг на уровне международных стандартов, расширение спектра продуктов и услуг, в том числе обеспечивающих получение комиссионных продуктов;
- стратегия сегментирования, позволяющая использовать гибкий подход при взаимодействии с клиентами, с учетом понимания специфических потребностей и предлагать оптимальный набор услуг;
- проведение конкурентоспособной и гибкой процентной и тарифной политики;
- индивидуальный подход в обслуживании;
- расширение сети обслуживания клиентов Банка в Москве и в других российских регионах;
- централизованное обслуживание клиентов корпоративного бизнеса.

В 2010 году основным приоритетом розничного бизнеса ОТП Банка стало развитие депозитных, комиссионных продуктов, предложение населению наименее рискованных кредитов, а так же улучшение качества обслуживания клиентов. В рамках предложения клиентам централизованного обслуживания было создано отдельное подразделение (Customer service), осуществляющее соответствующие функции.

В структуре обязательств Банка перед клиентами на конец 2010 года средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляли 21,2 млрд. рублей, в том числе 551 млн. рублей – привлеченный Банком субординированный заем от OTP HOLDING LIMITED

сроком до 5 декабря 2014 года под 4,6% годовых. Средства на расчетных (текущих счетах) составляли 9,4 млрд. рублей по состоянию на конец 2010 года.

На конец 2009 года средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляли 18 млрд. рублей, в том числе 495 млн. рублей – привлеченный Банком субординированный заем. В том числе средства на расчетных (текущих счетах) составляли 9,3 млрд. рублей.

В структуре обязательств Банка перед клиентами на конец 2010 года средства физических лиц составляли 37,5 млрд. рублей, в том числе на счетах до востребования – 7,8 млрд. рублей.

В структуре обязательств Банка перед клиентами на конец 2009 года средства физических лиц составляли 28,9 млрд. рублей, в том числе на счетах до востребования – 5,2 млрд. рублей.

Объем выпущенных Банком векселей на конец 2010 года составил 3,43 млрд. рублей (на конец 2009 года – 2,66 млрд. рублей).

Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц в 2010 году составили 931 млн. рублей, в том числе 729 млн. рублей – расходы головного офиса, 202 млн. рублей – расходы филиалов. Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц в 2009 году составили 376 млн. рублей.

Комиссионные доходы Банка по операциям с физическими, юридическими лицами за предоставленные услуги клиентам составили за 2010 год 2,3 млрд. рублей (за 2009 год – 1,4 млрд. рублей).

В 2010 году процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц составили 2,6 млрд. рублей, при этом 1,4 млрд. рублей – расходы головного офиса, 1,2 млрд. рублей – приходится на долю филиалов. Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц за 2009 год составляли 2,1 млрд. рублей.

Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Распределение активов и пассивов (на основании данных Баланса Банка по форме Приложения № 9 к Приложению к Положению Банка России 302-П) на регионы присутствия Банка (в разрезе головного офиса, филиалов Банка) на конец 2010 и 2009 годов представлено следующим образом:

Таблица № 2

Наименование структурного подразделения	2010 год				2009 год			
	Активы		Пассивы		Активы		Пассивы	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Московский регион	64 452	58.8	60 463	74.0	64 412	65.5	63 520	81.2
ф-п «Санкт-Петербург»	1 910	1.7	2 055	2.5	2 925	3.0	1 475	1.9
ф-п «Москва»	1 526	1.4	736	0.9	2 255	2.3	624	0.8
ф-п «Иркутск»	583	0.5	513	0.6	481	0.5	578	0.7
ф-п «Омский»	8 307	7.6	13 778	16.8	9 295	9.5	11 351	14.5
ф-п «Самарский»	459	0.4	219	0.3	148	0.2	228	0.3
ф-п «Нижегородский»	131	0.1	151	0.2	74	0.1	133	0.2
ф-п «Челябинский»	184	0.2	105	0.1	31	0.0	44	0.1
ф-п «Ростовский»	2 036	1.9	3 719	4.5	0	0.0	0	0.0
ОО в г. Тверь	31	0.0	9	0.0	0	0.0	0	0.0
ОО в г. Липецк	104	0.1	50	0.1	18	0.0	24	0.0
ОО в г. Ярославль	98	0.1	16	0.0	17	0.0	244	0.3
Иные регионы	29 787	27.2	0	0.0	18 583	18.9	0	0.0
Общий итог	109	100.0	81 814	100.0	98 239	100.0	78 221	100.0

*) В расчет показателей не включены суммы на счетах по учету межфилиальных расчетов, учету собственных средств, созданных резервов на возможные потери, сумм накопленной амортизации.

**) По данной строке учтены данные головного офиса (г. Москва) и филиала «Жуковский» (Московская область) с учетом следующих особенностей:

- На балансе головного офиса учтены активы и пассивы операционных офисов в городах Ярославль, Липецк и Тверь. Информация по данным операционным офисам представлена в соответствующих строках таблицы.
- На балансе головного офиса учитываются кредиты, требования по получению платежей по кредитам, предоставленным физическим лицам в торговых точках (потребительские кредиты) в различных регионах России. В рамках программы кредитования в торговых точках Банк представлен во всех 8 федеральных округах в следующих субъектах федерации: 2 города федерального значения (Москва, Санкт-Петербург), 46 областей (Московская, Ленинградская, Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Челябинская, Иркутская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Липецкая, Магаданская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Сахалинская, Самарская, Саратовская, Смоленская, Свердловская, Тамбовская, Томская, Тверская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Владимирская, Вологодская, Волгоградская, Воронежская, Ярославская), 9 краёв (Алтайский, Камчатский, Хабаровский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский, Ставропольский, Забайкальский), Ханты-Мансийский автономный округ, 13 республик (Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чувашская Республика, Кабардино-Балкарская Республика), Еврейская автономная область. Информация по данным активам представлена по строке «Иные регионы».

В 2010 году объем кредитного портфеля увеличился на 18,2 млрд. рублей. При этом структура размещения денежных средств корпоративным и розничным клиентам в разрезе структурных подразделений Банка (филиалов) незначительно изменилась: удельный вес портфелей филиалов Банка на конец 2010 года уменьшился с 20 до 15% по сравнению с аналогичными данными на конец 2009 года. Лидирующее место по объему кредитного портфеля среди филиалов занимал филиал «Омский». Кредитный портфель Банка по программе потребительского кредитования в торговых точках на конец 2010 года составил 28,5 млрд. рублей, что на 10,8 млрд. рублей выше аналогичного показателя на конец 2009 года.

Объем привлеченных Банком средств от физических, юридических лиц на конец 2010 года выше аналогичного показателя 2009 года на 19%. Доля привлеченных средств филиалами Банка за 2010 год по сравнению с 2009 годом существенно не изменилась. На конец 2010 года доля филиалов составляла 33% от общего объема привлеченных средств Банком (на конец 2009 года – 32%), при этом 24,4% приходилось на филиал «Омский» (на конец 2009 года – 23,4%).

География корреспондентских отношений Банка охватывает весь мир от Америки до Японии, от Норвегии до Австралии. Партнерами Банка являются крупнейшие российские и зарубежные финансовые институты. Среди них: Deutsche Bank Trust Company Americas, Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, VTB Bank (Deutschland) AG, JPMorgan Chase Bank N.A., UBS AG, Barclays Bank PLC, The Royal Bank of Scotland plc., ОАО Банк ВТБ, Внешэкономбанк, и другие.

Активы, предоставленные (размещенные) нерезидентам составляли в структуре общих активов 11% на 1 января 2011 года и 23,6% – на 1 января 2010 года.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов составляли в структуре общих пассивов 23,3% на 1 января 2011 года и 33% – на 1 января 2010 года.

Информация о порядке подготовки годового отчета, об учетной политике Банка

2а. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год

Общие положения

Годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года (далее «Указание №

2089-У») и сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2010 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 11 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовой отчет Банка за 2010 год составлен с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Приказом Банка по подготовке годового отчета, Указанием Банка России № 2089-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2010 год.

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Учетной Политикой Банка определен перечень СПОД, подлежащих отражению в бухгалтерском учете и раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2010 год, определены критерии существенности их признания. Отдельным Приказом Банка определен порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты), в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом отчете за 2010 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- проценты по досрочно расторгнутым депозитным договорам физических лиц;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2011 года.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2010 год.

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

В течение отчетного периода факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствовали.

2б. Информация о прибыли (убытке) в расчете на акцию

Информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее – «разводненная прибыль (убыток) на акцию») в данной пояснительной записке Банк не раскрывает. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Данные случаи к Банку не применимы, поскольку данные виды договоров (сделок) не заключались (не осуществлялись).

2в. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

Таблица № 3

Наименование валют	Официальный курс валюты по отношению к рублю на 31.12.2010г.	Официальный курс валюты по отношению к рублю на 31.12.2009г.
Евро	40.3331	43.3883
Доллар США	30.4769	30.2442
Швейцарский франк	32.4084	29.1370
Фунт стерлингов Соединенного королевства	47.2605	48.0429
Японская йена	0.373789	0.328260
Форинт Венгрия	0.144181	0.1573450
Казахский тенге	0.206791	0.203857
Белорусский рубль	0.0101556	0.0106083
Норвежская крона	5.16138	5.20913

Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществлялся по методу «начислений», согласно которому доходы/расходы отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

Суммы полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям

качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Расходы Банка на оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходились на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

В аналитическом учете велись отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по операционным кассам вне кассового узла, по обменным пунктам, банкоматам, терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществлялся на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида операции (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства), типа клиента (резидент/нерезидент), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Операции с клиентами

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средства определялся в календарных днях со дня,

следующего за днем фактического привлечения/размещения средств до окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк вел на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору. Бухгалтерский учёт вкладов по перезаклѳенным (заклѳенным заново) на прежних условиях договорам велся на балансовом счѳе второго порядка, на котором учитывался данный вклад до перезаклѳения договора.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счѳе соответствующего балансового счѳа второго порядка.

Операции купли-продажи иностранной валюты

При отражении в бухгалтерском учете операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). При выполнении условий, указанных в Учетной политике, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимались к учету по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивалась (переоценивалась) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Банк осуществлял переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Имеющиеся в наличии для продажи», текущая стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- в случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более, чем на 20%.

Под текущей (справедливой) стоимостью бумаг, обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), признается средневзвешенная цена данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости на Московской Межбанковской Валютной Бирже.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие 0,5% от суммы сделки по приобретению ценных бумаг признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Стоимость ценных бумаг также изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых (получаемых) с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

Если Банк приобретал по цене ниже номинала (с дисконтом) долговое обязательство, условиями выпуска которого не предусматривается выплата дохода в виде дисконта и долговое обязательство переоценивалось по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражался.

Начисленный процентный (купонный) доход (далее – «ПКД») и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения / даты начала очередного процентного купонного периода.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг Банк использовал метод ФИФО.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражались по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент. Аналитический учет велся в разрезе каждого векселя.

Операции с собственными ценными бумагами

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществлялся по номинальной стоимости. Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Срочные сделки с финансовыми активами

Требования и обязательства, возникающие по сделкам покупки-продажи финансовых активов, по которым обе даты расчетов по сделке не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на счетах главы баланса Г «Срочные операции» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Если обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов. В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г. «Срочные операции» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

При заключении Банком расчетных (беспоставочных) срочных сделок, базовым активом по которым могут выступать различные финансовые инструменты, требования и обязательства в сумме контракта в учете не отражались. На счетах главы баланса Г «Срочные сделки» отражались только курсовые разницы от изменения рыночной стоимости соответствующего контракта. Доходы и

расходы, связанные с заключением и исполнением данных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражались в бухгалтерском учете на дату, установленную договором. Одновременно со счетов главы баланса Г списывались курсовые разницы.

Приобретение прав требования

Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете в дату приобретения, определенную условиями договора. Приобретенное право требования учитывается по цене приобретения, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя стоимость права требования, определенную условиями сделки, и затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией. Одновременно приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по номинальной стоимости на внебалансовых счетах.

Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации в день их выбытия, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

Финансовый результат от выбытия приобретенного права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость. В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

Доходы/расходы будущих периодов

Полученные Банком доходы/расходы, относящиеся к будущим временным интервалам, отражались в бухгалтерском учете соответственно на соответствующих балансовых счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в случаях и порядке, предусмотренных нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Досрочно полученные проценты по размещенным средствам отражались на отдельном лицевом счете по учету доходов будущих периодов, и в день, предусмотренный соответствующим договором, как день уплаты процентов, а также в последний календарный день месяца относились на доходы, если иное не предусмотрено договором.

Основные средства

К основным средствам относилось следующее имущество, принадлежащее Банку на праве собственности:

- имущество первоначальной стоимостью свыше 20 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение более 12 месяцев;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие (независимо от первоначальной стоимости);
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры (независимо от первоначальной стоимости).

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем первоначальная стоимость подлежит изменению в предусмотренных Учетной политикой случаях. Начисление амортизации по основным средствам производилось ежемесячно линейным методом. Переоценка выбывших основных средств в течение года переносилась со счета «Прирост стоимости имущества при переоценке» на счет «Нераспределенная прибыль».

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списывались на расходы при их передаче в эксплуатацию / на основании соответствующим образом утвержденного отчета об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывался на отдельный счет расходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно линейным способом.

Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса А не отражаются. При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода.

Аренда имущества

Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Резервы на возможные потери

Банк формирует по активным операциям с учетом их риска резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществлялось в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами (порядком). При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, велся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договора, заемщика, контрагента). Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сформированных по портфелю однородных ссуд, велся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого портфеля однородных ссуд. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в том числе и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

Финансовый результат, распределение прибыли

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы головного офиса и филиалов отражались в балансе головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января 2010 года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета межфилиальных расчетов. Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе головного офиса.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Внебалансовый учет принятого обеспечения

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражалась на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражалась в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет принятого обеспечения велся на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

2г. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2010 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущих годах.

В Учетную политику Банка на 2010 год не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем году.

Изменения в учетной политике на 2010 год относительно 2009 года связаны с новыми нормативными документами Банка России в части порядка оформления бухгалтерских операций, расчетных операций, особенностей документооборота, технологии обработки учетной информации и ее хранения в электронном виде.

Определен порядок оформления бухгалтерских операций с применением мемориального ордера. Определен порядок оформления расчетных операций с использованием банковского ордера.

Определена возможность ведения регистров бухгалтерского учета в электронном виде. Ведение регистров бухгалтерского учета на бумажных носителях может быть специально оговорено во внутренних нормативных документах Банка.

Предусмотрена возможность хранения в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций.

2д. Информация об изменении учетной политики на 2011 год

В Учетной политике Банка на 2011 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2010 году.

Изменения в учетной политике на 2011 год относительно 2010 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указанием

Банка России № 2514-У от 08.11.2010 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

В частности, определено понятие ошибочной записи, установлен критерий существенности ошибки, определены метод и порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете.

С 2011 года Учетная политика Банка предусматривает возможность отражения в учете условных обязательств некредитного характера и формирования по ним резервов на вновь введенных балансовых счетах.

В соответствии с разъяснениями Банка России в Учетной политике освещены особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом, в случае заключения с должником мирового соглашения, а также особенности учета обеспечения по предоставленным кредитам и гарантиям.

Исключены из переоценки суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с разъяснениями Банка России определен порядок учета полученных в пользование Банком, как лицензиатом, нематериальных активов.

В соответствии с разъяснениями Банка России определен порядок отражения в учете вложений в помещения, по которым договор аренды не заключен.

С 2011 года Учетная политика Банка определяет основные принципы отражения в учете выпуска Банком собственных облигаций и участие в уставном капитале других организаций в соответствии с действующим законодательством РФ в области бухгалтерского учета таких операций.

2е. Информация о планируемых изменениях содержательной части Пояснительной записки к Годовому отчету Банка за 2011 год

С 01.09.2011 г. вступает в силу пункт 1.5 Указания Банка России от 13.11.2010 г. N 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», который вносит изменения в пункт 4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в части информации, подлежащей раскрытию в Пояснительной записке к Годовому отчету. Так, начиная с Годового отчета за 2011 год, в Пояснительной записке Банк будет раскрывать, в том числе, следующую информацию:

- информацию о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года;
- сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение отчетного года;
- о страновой концентрации активов и обязательств Банка;
- о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации;
- информацию о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- информацию об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами;
- сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные

потери, а также информацию о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств;

- информацию о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу;

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях формирования достоверного годового отчета года (с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств), Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2010 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2010 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2011 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2011 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2010 расхождения не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2010 года выявлены незначительные расхождения:

- (а) обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (14,2 млн. рублей – по арендованным основным средствам);

Все расхождения были урегулированы в 2010 году и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 302-П.

По состоянию на 1 января 2011 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По переходящим на 2010 год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами проведена работа по сверке задолженности. Банком направлены двусторонние акты сверки. По состоянию на дату подготовки годового отчета сверка дебиторской задолженности осуществлена с 15% от общего количества контрагентов (62% от общей суммы дебиторской задолженности).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

- (а) По состоянию на 1 января 2011 года дебиторская задолженность составила:

По балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» -236,3 млн. рублей. Данная задолженность представляет собой расчеты:

- по аренде имущества/по капитальным вложениям в арендованное имущество, обслуживание имущества (11,4 млн. рублей);
- за коммунальные платежи (2,7 млн. рублей);
- по поставке товарно-материальных ценностей (100,4 млн. рублей);
- по сопровождению и техническому обслуживанию программных продуктов, программного обеспечения (0,04 млн. рублей);
- за услуги по рекламе (41,6 млн. рублей);
- за прочие оказанные услуги подрядчиками, поставщиками, агентами (80,2 млн. рублей).

Просроченная задолженность, учтенная на данном балансовом счете составляет 400 тыс. рублей. Сумма созданного резерва под задолженность/требования, учитываемую на балансовом счете 60312, составляет 554 тыс. рублей. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

По балансовому счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 15,8 млн. рублей. Данная задолженность представляет собой расчеты за разработку и внедрение программных продуктов (12,4 млн. рублей), прочие оказанные услуги (3,4 млн. рублей). Просроченная задолженность по данному счету отсутствует, резерв под задолженность, учитываемую на балансовом счете 60314, не создавался. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

По балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 230,7 млн. рублей. Данная задолженность представляет собой расчеты:

- по обеспечительным платежам по договорам аренды – 42,3 млн. рублей;
- по госпошлинам по регистрационным действиям, судебным искам – 12,6 млн. рублей;
- требования Банка по получению штрафов, пеней, неустоек – 153,9 млн. рублей;
- требования по возмещению причиненного ущерба – 18,9 млн. рублей;
- прочие – 3 млн. рублей.

Просроченная задолженность, учтенная на данном балансовом счете, составляет 26,2 млн. рублей. Сумма созданного резерва под задолженность/требования, учитываемые на балансовом счете 60323, составляет 175 млн. рублей. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

(б) По состоянию на 1 января 2011 года кредиторская задолженность составила:

По балансовому счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 7,4 млн. рублей. Данная задолженность представляет собой обязательства по расчетам за поставленные товарно-материальные ценности (6,4 млн. рублей), оказанные услуги (1 млн. рублей). С учетом СПОД остаток по балансовому счету 60311 на 1 января 2011 года составляет 7,6 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числится сумма в размере 16,6 млн. рублей, представляющая собой суммы, поступившие на корсчет Банка, но не зачисленные на счета клиентов по причине указания отправителями неверных реквизитов получателей средств. Данные суммы урегулированы (списаны с указанного счета) в установленные законодательством сроки.

Просроченной кредиторской задолженности на балансе Банка по состоянию на 1 января 2011 года нет.

Сведения о просроченной задолженности

Сведения о просроченной задолженности, ее доле в соответствующей статье активов на конец 2010 и 2009 годов представлены в следующей таблице:

Таблица № 4

Вид актива	2010 год			2009 год		
	Сумма (тыс.рублей)		Доля просрочки (%)	Сумма (тыс. рублей)		Доля просрочки
	Всего	В т.ч. просроченная		Всего	В т.ч. просроченная	
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	86 869 452	8 690 096	10,00	74 655 155	4 522 470	6,00

В том числе						
1.1. Кредиты, предоставленные банкам	8 641 630	0	0,00	15 136 247	0	0,00
1.2. Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам	11 993 206	2 199 047	18,34	16 676 376	678 913	4,07
1.3. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	63 307 059	6 490 786	10,25	41 090 333	3 843 294	9,35
1.4. Операции РЕПО с юридическими лицами	739 171	263	0,04	89 181	263	0,29
1.5. Учетные векселя	2 188 386	0	0,00	1 663 018	0	0,00
2. Вложения в ценные бумаги	8 659 046	6 775	0,08	8 659 046	8 296	0,10

Данные о просроченной задолженности по дебиторской задолженности представлены в разделе 4 «Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности».

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

6а. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

Налог на прибыль

1. Приобретенное начиная с 1 января 2011 года имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 руб. (п. 1 ст. 256, п. 1 ст. 257 НК РФ).
2. Предельная величина признаваемых в расходах процентов по займам в иностранной валюте определяется исходя из произведения ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8 (пп. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Страховые взносы

1. Плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам исчисляют обязательные платежи исходя из тарифа 34 процента: ПФР – 26 процентов, ФСС РФ – 2,9 процента, ФФОМС – 3,1 процента, ТФОМС – 2 процента (ст. 12 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).

Предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 463 000 руб. (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 27.11.2010 г. N 933).

6б. Осуществление дополнительного взноса в учтавный капитал ООО «ОТП КРЕДИТ»

21.02.2011 г. Советом директоров Банка было принято решение одобрить внесение дополнительного взноса в уставной капитал ООО «ОТП КРЕДИТ» пропорционально доле ОАО «ОТП Банк» в уставном капитале ООО «ОТП КРЕДИТ» в размере 6 930 875,58 Евро (шесть миллионов девятьсот тридцать тысяч восемьсот семьдесят пять евро, пятьдесят восемь центов) в

течение 12 месяцев с даты принятия Общим собранием участников ООО «ОТП КРЕДИТ» решения об увеличении размера уставного капитала ООО «ОТП КРЕДИТ».

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

При осуществлении текущей деятельности Банк выделяет три основные группы рисков: финансовые риски, функциональные риски и прочие риски.

Финансовые риски включают в себя риски, связанные с финансовой деятельностью Банка.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, риск балансовой ликвидности, рыночный риск (ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск рыночной ликвидности).

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования корпоративных клиентов, потребительского кредитования и финансовых рынков. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и точная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Управление корпоративными кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований Банка России и разработанных в этих целях внутрибанковских документов. Основываясь на ожиданиях позитивных макроэкономических изменений, кредитная политика 2010 года в корпоративном сегменте была направлена на сдержанное наращивание кредитного портфеля в рамках общей стратегии Банка по поддержанию финансовой стабильности, достаточного запаса ликвидности и улучшению качества кредитного портфеля. При привлечении новых корпоративных клиентов использовался принцип избирательности и высоких требований к кредитному качеству заемщиков; важным фактором при принятии кредитных решений являлась отраслевая принадлежность заемщика. При рассмотрении условий сделки особое внимание уделялось адекватности премии за риск, минимизации возможных потерь за счет максимально ликвидного и надежного обеспечения и возможности максимизации прибыли от клиента за счет кросс-продаж. В рамках стратегии по улучшению качества кредитного портфеля велась постоянная работа по повышению эффективности мониторинга выданных ссуд, управлению процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитного портфеля. На постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и кредитных продуктов, также точек продаж, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется разработке и совершенствованию скоринговых моделей, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Помимо этого Банк активно развивает самостоятельные службы сбора просроченной задолженности в розничном сегменте, а также привлекает коллекторские агентства, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

Политика управления рисками в Банке ориентирована на непрерывное (постоянное) улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования:

- внедрение новых идей и их тестирование;
- переход от экспертной оценки к автоматическому принятию решений;

- применение лучших банковских практик;
- оптимизация процесса кредитования;
- постоянный мониторинг процесса кредитования, при этом мониторинг портфеля осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и финансовых компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. Анализ финансового состояния контрагентов основан на данных финансовой отчетности, информации о кредитных рейтингах международных рейтинговых агентств и связанных с ними вероятностях дефолта, а также любой другой доступной информации.

В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, в том числе лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках, в соответствии с требованиями группы ОТП. Контроль данных лимитов автоматизирован, информация о свободных лимитах доступна бизнес-подразделениям в режиме реального времени, на ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Управление страновыми рисками происходит посредством утверждения Главным Кредитным комитетом Банка страновых лимитов, ограничивающих размер кредитных рисков на заемщиков каждой страны. На регулярной основе осуществляется мониторинг подверженности страновым рискам и контроль использования страновых лимитов.

Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на регулярной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами).

В процессе управления ликвидностью используются следующие подходы:

- гэлп-анализ ликвидности;
- концепция пула ликвидности;
- расчет среднесрочной ликвидности в локальной валюте на горизонте от 1 до 6 месяцев, а также установление достаточного уровня ликвидности на данных горизонтах с учетом возможных оттоков депозитной базы, прогнозов развития бизнеса и потенциальных возможностей Банка по фондированию;
- концепция управления ликвидными активами Банка;
- стресс-тестирование.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка. Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, материнским банком, а также ограничений, накладываемых Банком России.

Основная ответственность за управление процентным риском лежит на КУАПе Банка. На КУАПе обсуждаются вопросы, связанные с состоянием (стоимостью, срочностью, ликвидностью) ресурсной базы Банка, вырабатываются предложения по вопросам изменения условий, инструментов, привлечения/размещения денежных средств.

В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно стандартам ОТП BANK PLC (головной Банк) и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Далее в процессе управления денежными средствами Банк (коллегиальные органы Банка) следит за состоянием рынков, своевременно изменяя ставки по привлечению/размещению денежных средств.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэл-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (см. Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям головного Банка (внутригрупповым требованиям).

Измерение процентного риска осуществляется в отношении инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с учетом внебалансовых позиций банка. Основная цель такого анализа – расчет возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебания процентных ставок.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам группы ОТП. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках. С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, а также лимиты на величину полученных и потенциальных убытков. Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО и залогового кредитования. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является КУАП.

В группу функциональных рисков включаются риски, связанные с развитием и функционированием Банка. К функциональным рискам относятся: стратегический риск, операционный риск, бизнес-риск (риск неэффективности финансового управления), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск).

В целях снижения стратегического риска Банком осуществляется постоянный анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка наиболее правильной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности. Система управления операционным риском включается в систему управления рисками Банка. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с основными стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты: постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, например: дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам); использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных

рисков (страхование зданий находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта); передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий; иные инструменты.

В рамках минимизации операционных рисков в Банке утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, включая восстановление критических для деятельности систем и технологий.

К прочим рискам относятся: правовой риск и риск потери репутации.

Так как правовой риск появляется при издании новых законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а так же применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Также Банк осуществляет постоянные консультации с контролирующими органами на предмет соответствия отражения своих операций действующему законодательству.

Для снижения риска потери репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, а также определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения.

Также для снижения риска потери репутации проводится регулярный сбор информации о Банке, имеющейся в средствах массовой информации, с целью принятия возможных мер по защите собственной репутации.

Розничным банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил Указание № 2008-У от 13 мая 2008 года, устанавливающее порядок расчета и доведения кредитной организацией до заемщика – физического лица полной стоимости кредита, предоставленного заемщику по кредитному договору. Банком во исполнение данного Указания введены процедуры по доведению данной информации до заемщика.

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на суждениях, возможно, отличных от суждений Банка. Это может привести к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. При этом налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов. Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В 2010 году продолжилось восстановление российской экономики. Благодаря притоку средств корпоративных и частных клиентов, банки сумели накопить значительный запас ликвидности. Стоимость привлечения ресурсов для банков существенно снизилась. Объемы кредитования в целом по банковскому сектору показали умеренный рост, значительно ускорившийся к концу года. Качество активов существенно улучшилось.

В ближайшей перспективе ожидается более интенсивный рост кредитования, продолжение роспуска резервов, сформированных в течение кризиса, а также стабилизация и увеличение чистой процентной маржи. Консолидация банковского сектора, наметившаяся в 2010 году, продолжится. Инфляционные риски, усилившиеся к концу 2010 года, сохранятся, как минимум, в первой половине 2011 года, поэтому можно ожидать ужесточения монетарной политики со стороны ЦБ РФ и роста процентных ставок.

Порядок опубликования годового отчета

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки. В соответствии с п.1.3. Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее – «Указание 2172-У») Банк включил в состав годового отчета отчет по форме

№ 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в части сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы. В соответствии с требованиями п.1.1. Указания 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год в печатных изданиях.

Президент ОАО «ОТП Банк»
Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
03 марта 2011 года

Коровин А.А.
Карпов Д.И.

Приложение № 2

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность кредитной организации -
ЭМИТЕНТА

(составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации)

за 2011 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3 110 337	2 709 175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 645 135	3 929 846
2.1	Обязательные резервы	975 726	499 289
3	Средства в кредитных организациях	574 681	548 465
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 985	221 235
5	Чистая ссудная задолженность	95 932 442	76 784 680
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 288 616	7 341 518
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	293 378	18 296
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	160 283	149 538
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 638 502	1 692 898
9	Прочие активы	3 786 409	3 660 256
10	Всего активов	115 537 390	97 037 611
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	14 590 451	18 755 901
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 058 961	58 710 568
13.1	Вклады физических лиц	43 968 981	37 521 621
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13 931 902	3 428 504
16	Прочие обязательства	1 875 724	973 400
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485 197	213 668
18	Всего обязательств	96 942 235	82 082 041
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 797 888
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	348 029	1 277 624
24	Переоценка основных средств	498 540	691 751
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 335 813	4 389 714
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 762 327	2 946 035
27	Всего источников собственных средств	18 595 155	14 955 570
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 577 970	25 474 667
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 181 676	82 487
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
5 марта 2012 года

Карпов Д.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 408 299	18 340 942
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	395 847	697 425
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 472 616	16 992 644
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	196	292
1.4	От вложений в ценные бумаги	539 640	650 581
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 141 504	4 843 608
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	602 558	1 120 283
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 917 253	3 539 954
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	621 693	183 371
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 266 795	13 497 334
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 779 586	-4 353 166
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-125 624	-459 380
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	18 487 209	9 144 168
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 400	6 204
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-52 166	23 521
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-311 930	234 753
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	125 685	319 990
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	98	82
12	Комиссионные доходы	3 605 775	2 301 603
13	Комиссионные расходы	1 108 278	893 280
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 231	61 303
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	601	7 487
16	Изменение резерва по прочим потерям	-296 595	-132 579
17	Прочие операционные доходы	186 426	73 881
18	Чистые доходы (расходы)	20 633 656	11 147 133
19	Операционные расходы	13 584 382	7 014 971
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 049 274	4 132 162
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 286 947	1 186 127
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 762 327	2 946 035
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 762 327	2 946 035

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
5 марта 2012 года

Карлов Д.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ ***

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 656 371	3 825 708	18 482 079
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 797 888	0	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 797 888	0	2 797 888
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 338 315	4 759 825	12 098 140
1.5.1	прошлых лет	4 406 317	2 929 496	7 335 813
1.5.2	отчетного года	2 931 998	1 830 329	4 762 327
1.6	Нематериальные активы	3 716	10 248	13 964
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 694 208	-398 401	1 295 807
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.0	X	16.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 504 421	2 047 210	13 551 631
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 224 740	1 757 991	12 982 731
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	66 013	17 691	83 704
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	213 668	271 528	485 196
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **22 302 402**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **2 296 086**;

1.2. изменения качества ссуд **8 643 515**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 308 268**;

1.4. иных причин **10 054 533**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **20 544 411**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **27 005**;

2.2. погашения ссуд **4 424 199**;

2.3. изменения качества ссуд **2 621 756**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 322 029**;

2.5. иных причин **12 149 422**.

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

5 марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ ***
по состоянию на 1 января 2012 года
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ» (процент акций (долей))	0.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн» (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест» (процент акций (долей))	0.0	99.0
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» (процент акций (долей))	40.0	40.0

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались ввиду признания влияния участников группы несущественным.

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

5 марта 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ *

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	16.2		17.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	52.0		77.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	117.1		140.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	42.3		57.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	7.2	Максимальное	10.2
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	21.9		44.8	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.3		0.4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»
5 марта 2012 года

Карпов Д.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ *
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7 656 565	6 755 207
1.1.1	Проценты полученные	23 990 786	17 358 838
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 674 859	-4 690 761
1.1.3	Комиссии полученные	3 605 749	2 305 286
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 108 355	-895 114
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 883	23 988
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-311 931	234 753
1.1.8	Прочие операционные доходы	150 114	67 462
1.1.9	Операционные расходы	-13 022 084	-6 533 185
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 970 972	-1 116 060
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7 653 442	-7 755 849
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-476 437	-119 362
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-181 622	335 563
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-20 438 313	-9 566 686
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-18 251	-31 636
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-4 291 163	-8 179 564
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 101 487	8 970 738
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10 527 306	775 821
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	123 551	59 277
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3 123	-1 000 642
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-1 540 165	-4 217 517
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2 807 034	4 554 852
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-731 687	-283 253
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	54 356	1 997
2.7	Дивиденды полученные	98	13
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	589 636	56 092

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	47 255	-34 187
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	640 014	-978 737
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 139 732	7 581 012
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 779 746	6 602 275

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

5 марта 2012 года

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности за 2011 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201117407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Свидетельство о государственной регистрации № 2087711001871 от 26 февраля 2008 года.

Лицензия на осуществление банковских операций № 2766 от 4 марта 2008 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Банка состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества «ОТП Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Прочие сведения

Как указано в п. 10 Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта бухгалтерской отчетности и должно рассматриваться совместно с полным комплектом бухгалтерской отчетности, включающей Пояснительную записку. Доступ к полному комплекту бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно получить по адресу: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Партнер



Головкова А.Ю., обладающая
квалификационным аттестатом
N 01-000102, выданным на
неограниченный срок
(Приказ СРО НП АПР от 17 октября 2011 года № 24)
и подписывающая заключение
от имени генерального директора
на основании доверенности от 17 августа 2010 года

22 марта 2012 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

ОАО «ОТП Банк» за 2011 год

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

Краткая характеристика деятельности ОАО «ОТП Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою

деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется

Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на

основании генеральной лицензии номер 2766.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Наименование	№	Дата выдачи
Лицензия на осуществление банковских операций. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.	2766	04.03.2008
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: 1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. 4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 7. Выдача банковских гарантий. 8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).	2766	04.03.2008
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар.	1185	15.05.2008
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.	177 – 04136 – 000100	20.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.	177 – 03494 – 00000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.	177 – 03597 – 010000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.	177 – 03688 – 001000	07.12.2000
Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	593	10.02.2005
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (действительна до 23.11.2015).	9761X	23.10.2010
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (действительна до 23.11.2015).	9762P	23.11.2010
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (действительна до 23.11.2015).	9763Y	23.11.2010

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, о чем получено соответствующее свидетельство от 10 февраля 2005 года за номером 593.

По состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Банку были присвоены следующие международные рейтинги:

С 20 декабря 2011 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd. подтвердило следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:

- Долгосрочный рейтинг в национальной и иностранной валютах по депозитам Ba2, прогноз «стабильный»;
- Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aa2.ru, не имеет прогноза;
- Рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) D-, прогноз «стабильный»;
- Краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте.

С 13 января 2012 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «ВВ», прогноз «Негативный»;

- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте на уровне «ВВ», прогноз «Негативный»;
- Долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «АА-(rus)», прогноз «Негативный»;
- Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;
- Рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»;
- Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D»;
- Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «З».

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2012 и 2011 гг. составляло соответственно 27 364 и 19 912 человек.

ОАО «ОТП Банк» является головной кредитной организацией консолидированной группы (далее – «Группа»).

Помимо Банка в группе участвуют ООО «Гамаюн» (Общественное питание) (100% доля владения Банком) и ООО «ОТП кредит» (Украина) (Финансовая деятельность) (40% доля владения Банком).

Ввиду признания влияния участников Группы несущественным, консолидированная отчетность группы составляется только по форме № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в части сведений о составе участников Группы.

Банк является членом Группы ОТП, являясь дочерним банком ОТП BANK PLC (Венгрия). ОТП BANK PLC (Венгрия) является владельцем контрольного пакета акций Банка и контролирует напрямую, а также с помощью аффилированной компании, более 97,75% голосующих акций Банка.

Список акционеров Банка, имеющих долю голосующих акций более 5% по состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 1

Наименование акционера	Доля голосующих акций в уставном капитале, %

OTP BANK PLC (Венгрия)	66,0392
ООО «АльянсРезерв»	31,7078

В ближайшие годы основными направлениями стратегии Банка будут высокодоходные сегменты розничного бизнеса, нишевые продукты в корпоративном секторе, поддержание ликвидности на высоком уровне.

В розничном кредитовании Банк планирует развиваться, в первую очередь, в высокодоходных сегментах розничного сектора, в которых у Банка имеется наилучшая компетенция: кредитование в торговых точках, кредитные карты и кредиты наличными. В розничном секторе Банк также планирует развивать новый формат небольших офисов в торговых точках «iPOS» и повышать операционную эффективность.

В будущем году также планируется развивать информационные технологии. Среди ИТ-приоритетов – усовершенствование базовых услуг Банка, масштабный охват клиентов Банка новыми активными сервисами системы OTP Direkt, а также внедрение новой АБС.

В корпоративном секторе, ввиду высокой конкуренции со стороны банков с государственным участием, Банк планирует специализироваться на нишевых продуктах, в том числе на обслуживании дочерних компаний корпоративных клиентов ОТП Группы в России, обслуживании торговых партнеров, привлечению депозитов.

Банк планирует продолжить обеспечивать собственную ликвидность на высоком уровне. Для управления рисками Банк будет использовать диверсифицированные источники фондирования (депозиты физических и юридических лиц, облигационные займы, средства ОТП Группы (в случае необходимости)).

Также одним из приоритетных направлений развития Банка является дальнейшее увеличение присутствия на межбанковском рынке, предоставление клиентам Банка казначейских продуктов и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте.

16. Органы управления

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Иштван Хамец – Председатель Совета директоров;
- Доктор Илдико Такс – Член Совета директоров;
- Петер Браун – Член Совета директоров;
- Золтан Илеш – Член Совета директоров;
- Коровин Алексей Александрович – Член Совета директоров;
- Тамаш Шенк – Член Совета директоров;
- Доктор Харшхеди Фридьеш – Член Совета директоров;
- Роберт Барлаи – Член Совета директоров.

Состав Совета Директоров был переизбран на новый срок на Годовом Общем собрании акционеров Банка 15 апреля 2011 года. Члены Совета Директоров, в указанном составе, акциями и опционами Банка не владеют.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

- Камараши Тамаш – И.о. Президента, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Степанов Валерий Николаевич – Генеральный директор филиала «Омский» - первый вице-президент, Член Правления;
- Субанов Булад Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Семере Давид – Заместитель Председателя Правления, Член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- до 31 декабря 2011 года Президентом, Председателем Правления Банка являлся Коровин А.А.;
- с 1 января 2012 года И.о. Президента является Камараши Тамаш;
- Субанов Б.С. вошел в состав Правления Банка 28 апреля 2011 года;
- Семере Давид вошел в состав Правления Банка 21 ноября 2011 года.

Все указанные лица акциями Банка не владеют.

1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

При осуществлении текущей деятельности Банк выделяет три основные группы рисков: финансовые риски, функциональные риски и прочие риски.

Финансовые риски включают в себя риски, связанные с финансовой деятельностью Банка.

К финансовым рискам относятся: кредитный риск, риск балансовой ликвидности, рыночный риск (ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск рыночной ликвидности).

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

В целом, политика управления рисками в 2011 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2010 годом. Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитного портфеля.

На постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и кредитных продуктов, также точек продаж, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется разработке и совершенствованию скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. В 2011 году произошла существенная модернизация используемых скоринговых моделей и переход от использования скоринговых моделей кредитных бюро к собственным разработкам на основе данных кредитных бюро (в дополнение к существующим моделям).

Помимо этого Банк активно развивает самостоятельные службы сбора просроченной задолженности в розничном сегменте, а также привлекает коллекторские агентства, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2011 году внедрена коллекторская система Tallyman, позволяющая внедрять наиболее эффективные коллекторские стратегии и оптимизировать использование трудовых ресурсов.

Также для повышения эффективности работы коллекторов установлено устройство автоматического вызова (autodialler). В части оптимизации работы с коллекторскими агентствами был проведен тендер по привлечению новых агентств, в результате чего увеличился уровень сбора просроченной задолженности, переданный на аутсорсинг.

Политика управления рисками в Банке ориентирована на непрерывное (постоянное) улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования:

- внедрение новых подходов к управлению рисками;
- переход от экспертной оценки к автоматическому принятию решений, основанному на статистических оценках вероятности дефолта;
- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- постоянный мониторинг процесса кредитования, при этом мониторинг портфеля осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам ЦБРФ и группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Органом, ответственным

за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты, является Главный Кредитный Комитет. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Изменения в управлении рисками в 2011 году в части финансовых институтов заключались в проведении превентивных мер по недопущению возможных потерь: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, переход на более оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов и информации из открытых источников.

Управление страновыми рисками происходит посредством анализа и мониторинга странового риска, а также установления страновых лимитов, ограничивающих размер кредитных рисков на заемщиков каждой страны. Органом, ответственным за утверждение и пересмотр страновых лимитов является Главный Кредитный Комитет. На регулярной основе осуществляется контроль использования страновых лимитов.

Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на регулярной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами).

В процессе управления ликвидностью используются следующие подходы:

- гэп-анализ ликвидности;
- концепция пула ликвидности;
- расчет среднесрочной ликвидности в локальной валюте на горизонте от 1 до 6 месяцев, а также установление достаточного уровня ликвидности на данных горизонтах с учетом возможных оттоков депозитной базы, прогнозов развития бизнеса и потенциальных возможностей Банка по фондированию;
- концепция управления ликвидными активами Банка;
- стресс-тестирование.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез)

осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка. Банк старается избегать

значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, материнским банком, а также ограничений, накладываемых ЦБ РФ.

Основная ответственность за управление процентным риском лежит на КУАПе Банка.

На КУАПе обсуждаются вопросы, связанные с состоянием (стоимостью, срочностью, ликвидностью) ресурсной базы Банка, вырабатываются предложения по вопросам изменения условий, инструментов, привлечения/размещения денежных средств.

В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно стандартам ОТП Банк (Венгрия), и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка.

Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Далее в процессе управления денежными средствами Банк (коллегиальные органы Банка) следит за состоянием рынков, своевременно изменяя ставки по привлечению/размещению денежных средств.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (см. Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям головного Банка (внутригрупповым требованиям).

Измерение процентного риска осуществляется в отношении инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с учетом внебалансовых позиций банка. Основная цель такого анализа – расчет возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебания процентных ставок.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам группы ОТП. Основным принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках. С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является КУАП.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и адекватная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований Банка России, рекомендациях группы ОТП и разработанных в этих целях внутрибанковских документов.

В группу функциональных рисков включаются риски, связанные с развитием и функционированием Банка. К функциональным рискам относятся: стратегический риск, операционный риск, бизнес-риск (риск неэффективности финансового управления)

В целях снижения стратегического риска Банком осуществляется постоянный анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка наиболее правильной реакции на них, а так же стратегическое планирование своей деятельности.

Система управления операционным риском включается в систему управления рисками Банка. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с основными стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Система управления операционным риском включается в систему управления рисками Банка. Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для разработки количественных методов оценки операционного риска.

В целях определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Банке используется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты: постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например: дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам); использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта); передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий; а также другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

К прочим рискам относятся: правовой риск и риск потери репутации.

Так как правовой риск появляется при издании новых законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а так же применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Также Банк осуществляет постоянные консультации с контролирующими органами на предмет соответствия отражения своих операций действующему законодательству.

Для снижения репутационного риска в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, а также определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения.

Также для снижения репутационного риска проводится регулярный сбор информации о Банке, имеющейся в средствах массовой информации, с целью принятия возможных мер по защите собственной репутации.

Розничным банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил Указание № 2008-У от 13 мая 2008 года, устанавливающее порядок расчета и доведения кредитной организацией до заемщика – физического лица полной стоимости кредита, предоставленного заемщику по кредитному договору. Банком во исполнение данного Указания введены процедуры по доведению данной информации до заемщика.

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на суждениях, возможно, отличных от суждений Банка. Это может привести к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. При этом налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов. Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за

последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Темпы роста банковского сектора в 2011 году значительно превысили показатели 2010 года. Опережающими темпами росло кредитование физических лиц. Доля просроченной задолженности и объем проблемных и безнадежных ссуд в активах банков снизились. Кроме того, в прошедшем году банки получили рекордную прибыль, значительно превысившую прошлогоднее значение. Существенный рост прибыли связан как с повышением доходности операций, так и с роспуском резервов по ссудам. В 2012 году ожидается снижение темпов роста кредитования в силу замедления экономического роста и недостатка ликвидности. Осенью 2011 года российские банки столкнулись с дефицитом ликвидности, связанным с оттоком капитала и ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках. Кроме того, сдерживающим фактором может стать низкий уровень достаточности капитала банков.

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Финансовые результаты за 2011 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках за 2011 год.

Анализ структуры составляющих финансового результата деятельности Банка за 2011 год показывает, что наиболее существенное влияние на формирование финансового результата 2011 года оказали следующие направления деятельности Банка:

Кредитование физических лиц

В 2011 году Банк существенно расширил географию присутствия в Уральском и Сибирском Федеральных округах. Были открыты 7 операционных офисов в таких городах, как Тюмень, Челябинск, Екатеринбург, Красноярск, Барнаул и Улан-Удэ.

С декабря 2011 года ОАО «ОТП Банк» предоставляет розничные банковские услуги на территории Дальневосточного Федерального округа. Был открыт филиал «Хабаровский», а также 5 операционных офисов в Уссурийске, Находке, Благовещенске и Арсеньеве.

На 31 декабря 2011 года портфель нецелевого кредитования составил более 19,6 млрд. руб. За 2011 год было выдано более 200 тыс. кредитов на общую сумму более 20 млрд. руб.

В 2011 году в рамках Классической Сети Банка был запущен проект по добровольному страхованию Заемщиков кредитов наличными от несчастных случаев и болезней, а также на случай потери работы.

Это решение, совпадающее с самыми актуальными трендами развития банкострахования в России, дает дополнительные преимущества Клиентам и Банку. Первые получают гарантию погашения кредита при наступлении страхового случая, Банк же снижает риски невозврата кредита и получает дополнительный комиссионный доход. Начавшись в апреле 2011 года в Омском филиале Банка, к августу проект покрыл всю Сеть – каждый офис продаж Банка мог предлагать Клиенту страхование при оформлении кредита наличными.

В качестве партнеров по этому проекту Банком были выбраны как известные международные игроки, хорошо зарекомендовавшие себя на российском рынке банкострахования, так и сильные локальные компании. К первой группе относятся страховые компании «Авира» и «Цюрих», ко второй – страховой дом «ВСК».

Ресурсы, вложенные в этот проект, окупились как финансовым эффектом, так и выплатами, которые осуществлены нашим Клиентам и их родным, попавшим в непростые жизненные ситуации. По итогам 2011 года – стартового года проекта ОАО «ОТП Банк» заработал на страховании Заемщиков Кредитов наличными 153,5 млн.руб., что стимулирует Банк в краткосрочной перспективе активно развивать банкостраховые инициативы.

ОАО «ОТП Банк» в рамках POS – кредитования представлен во всех 8 федеральных округах в следующих субъектах федерации:

- 2 города федерального значения (Москва, Санкт-Петербург);
- 46 областей (Московская, Ленинградская, Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Челябинская, Иркутская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Липецкая, Магаданская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Сахалинская, Самарская, Саратовская, Смоленская, Свердловская, Тамбовская, Томская, Тверская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Владимирская, Вологодская, Волгоградская, Воронежская, Ярославская);
- 9 краёв (Алтайский, Камчатский, Хабаровский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский, Ставропольский, Забайкальский);
- Ханты-Мансийский автономный округ;
- 13 республик (Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чувашская Республика);
- Еврейская автономная область.

Объем продаж в 2011 году в рамках потребительского кредитования в точках продаж (POS) составил более 60,3 млрд. руб. (около 3,3 млн. кредитов, шт.). На конец 2011 года кредитный портфель POS кредитования составил более 38,8 млрд. руб.

ОАО «ОТП Банк» продолжает занимать 2-е место (источник: Frank Research Group) на рынке потребительского кредитования в точках продаж (доля рынка более 20,8% на 1 января 2012 года, что на 2,7 п.п. превышает аналогичный показатель прошлого года при одновременном увеличении кредитного портфеля POS более чем на 40%). Банку удалось укрепить конкурентные позиции на рынке POS кредитования на фоне снижения долей ближайших конкурентов.

С целью приближения и адаптации структуры объектов информационных систем, отражающей принципы и схему взаимодействия с контрагентами Банка, к организационной структуре крупных сетевых контрагентов и пожеланиям партнеров к организации системы взаиморасчетов с Банком был разработан и внедрен «Единый договор» с торговой организацией, что позволило улучшить качество работы с такими крупными торговыми сетями

как «Техносила» (одна из крупнейших розничных торговых сетей России по торговле бытовой техникой и электроникой), «Евросеть» (крупнейшая российская сеть салонов мобильной связи).

Устойчивой тенденцией на рынке POS-кредитования является внедрение крупными сетевыми торговцами (федеральными партнерами Банков) собственных программных комплексов, обеспечивающих ввод всей необходимой информации о потенциальном заемщике для последующей передачи и обработки этих данных информационными системами кредитных организаций (Банков). Внедрение данной технологии в ОАО «ОТП Банк» позволило заключить договор и начать работу с крупной федеральной сетью салонов мобильной связи – «Связной», доля продаж которой в декабре 2011 года составила более чем 7% в общем объеме POS бизнеса за декабрь (т.е. 7% от декабрьского объема размещенных средств, в руб.).

В рамках расширения продуктовой линейки банка, а также повышения клиентского обслуживания внедрены новые продукты с процентной ставкой в зависимости от рейтинга клиента (Risk based pricing – технология определения процентной ставки по кредитному продукту в зависимости от рейтинга клиента) – зависимость от уровня потенциального риска клиента. Внедрение RBP позволило увеличить средний APR (средняя процентная ставка) по продуктам с данной технологии более чем на 1%.

В 2012 году для увеличения уровня продаж в рамках POS кредитования планируется изменение мотивационных программ для сотрудников POS сети, используя дифференцированный региональный подход по расчету бонуса, а также дальнейшую дифференциацию по группам доходности продуктов с применением «фокусных» продуктов (продукты с определенной ставкой/сроком/условиями по страхованию), как средство регулирования уровня проникновения услуги страхования, увеличения уровня доходности.

Кредитный портфель физических лиц на 1 января 2012 года составил 89,1 млрд. рублей (на 1 января 2011 года – 63,3 млрд. рублей). Просроченная задолженность на конец 2011 года составляет 10,7 млрд. рублей (12 % от общей объема портфеля), на конец 2010 года – 6,5 млрд. рублей (10,2 % от общего объема портфеля). Кредитный портфель, сформированный на конец 2011

года, распределяется по продуктам следующим образом: кредиты, выданные в торговых точках 44% от общей суммы портфеля, кредитные карты – 25%, кредиты наличными – 21%.

Операции с корпоративными клиентами

Банк осуществляет кредитование юридических лиц путем предоставления кредитов и открытия кредитных линий, кредитования расчетного счета (овердрафт, выдачи банковских гарантий, оказание иных услуг кредитного характера.

Кредиты выдаются предприятиям и организациям реального сектора экономики на осуществление высокоэффективных и быстроокупаемых проектов и сделок, направленных на развитие предпринимательской деятельности, расширение действующего и создание нового производства, модернизацию технологий и оборудования. Отраслевая специализация кредитной работы в Банке позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса клиента.

В части предоставления финансирования крупным корпоративным клиентам ОАО «ОТП Банк» в 2011 году придерживался следующих принципов:

- принцип избирательности в подходах к оценке крупных корпоративных клиентов;
- принцип «знай своего клиента», что подразумевает выявление максимально полной информации о заемщике и регулярный мониторинг его финансового состояния;
- привлечение клиентов из приоритетных сегментов рынка в рамках действующей кредитной политики Банка.

Компаниям, реализующим крупные инвестиционные проекты, Банк предлагает комплекс услуг в рамках проектного финансирования.

Кредитный портфель юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (корпоративный портфель) до формирования резерва на возможные потери по ссудам на конец 2011 года составил 7,4 млрд. рублей, на конец 2010 года – 12,7 млрд. рублей. Снижение кредитного портфеля обусловлено плановым погашением ссуд и уступкой требований по крупным кредитам.

Просроченная задолженность существенно сократилась и на конец 2011 года составила 710 млн. рублей (9,6 % от общего объема корпоративного портфеля), на конец 2010 года – 2,2 млрд. рублей (17 % от общего объема корпоративного портфеля).

В рамках взаимодействия с корпоративными клиентами в регионах присутствия соответствующего клиентского сегмента (города Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Самара, Ростов, Омск), а также на федеральном уровне оказываются услуги, обозначенные в действующих Тарифах на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Помимо этого в этих регионах оказываются услуги кредитования, привлечения средств в депозиты, документарные операции, зарплатные проекты, инкассация, доставка ценностей, услуги в рамках эквайринга. Казначейские операции (конверсионные операции, форвардные операции и т.п.) оказываются централизованно на уровне Головного офиса Банка (г. Москва).

Основным фактором, сформировавшим финансовый результат по операциям с корпоративными клиентами в 2011 году, стал процентный и комиссионный доход по выданным кредитам.

Параллельно, на фоне растущей неопределенности на мировых финансовых рынках, стратегическим направлением стало привлечение средств клиентов в срочные депозиты и на счета до востребования. В части казначейских операций доходная база сформирована за счет проведения торговых арбитражных и спекулятивных сделок с различными финансовыми инструментами – безналичной и наличной иностранной валютой (ДОЛЛАР США, ЕВРО, ФУНТ СТЕРЛИНГОВ, ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК), ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В рамках изменения стратегии развития в части операций с корпоративными клиентами Банк в течение 2011 года предпринял ряд мер, направленных на повышение прибыльности осуществляемых операций, а также на снижение соответствующего риска. Вот основные тенденции в рамках новой стратегии развития:

- Сокращение объемов кредитования корпоративных клиентов, отношение кредитного портфеля к депозитному корпоративному портфелю на конец 2011 года составило 0,75;
- Кампания по привлечению средств корпоративных клиентов в депозиты ОАО «ОТП Банк».

Параллельно в Банке происходило внедрение новой бизнес модели, характеризующейся следующими основными принципами:

- Активное развитие торгового финансирования и документарных операций;
- Полномасштабное развитие международного бизнеса, подразумевающее предложение клиентам широкой линейки продуктов и услуг;
- Улучшение показателей финансовой отчетности, основанное на закрытии неприбыльных сделок в части активов и пассивов;
- Увеличение объема полученных комиссий и процентных доходов по пассивным операциям.

Деятельность на финансовых рынках

ОАО «ОТП Банк» является оператором на финансовом рынке РФ. В настоящее время список контрагентов Банка насчитывает более 100 российских и зарубежных финансовых организаций.

Основные операции, осуществляемые Банком:

- безналичные конверсионные операции по широкому спектру валют;
- валютно-обменные и банкотные операции с основными валютами – RUB, USD, EUR, CHF, GBP;
- операции SWAP (процентные, валютно-процентные);
- срочные сделки;
- собственные операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО;
- организация синдицированных займов для финансовых институтов;
- операции с инструментами торгового финансирования.

В настоящее время Банк аккредитован на следующих торговых площадках:

- ОАО ММВБ-РТС;
- ЗАО СПББ.

Основными контрагентами Банка на международном рынке в 2011 году стали: BNP Paribas (Франция), Citibank (США), Commerzbank AG (Германия), Credit Agricole (Франция), Credit Suisse (Швейцария), Deutsche Bank AG (Швейцария), UBS AG (Швейцария).

Корреспондентские счета

Банк предлагает банкам-контрагентам открытие корреспондентских счетов и проведение расчетов, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Сеть корреспондентских счетов ностро Банка включает в себя более 50 счетов, открытых в наиболее надежных и уважаемых банках мира. Это позволяет осуществлять расчеты в различных валютах, включая редко используемые. ОАО «ОТП Банк» постоянно проводит активную работу по развитию и оптимизации корреспондентской сети.

Доля активов и пассивов (размещенных и привлеченных средств), приходящихся на основные регионы присутствия Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг., представлена следующим образом:

Таблица 2

Наименование структурного подразделения	1 января 2012 года				1 января 2011 года			
	Активы		Пассивы		Активы		Пассивы	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Московский регион **)	65 898	50.7	71 127	74.0	64 452	58.8	60 463	74.0
ф-л «Санкт-Петербургский»	2 503	1.9	1 475	1.5	1 910	1.7	2 055	2.5
ф-л «Новосибирский»	3 445	2.6	1 234	1.3	1 526	1.4	736	0.9
ф-л «Новороссийский»	1 028	0.8	625	0.7	583	0.5	513	0.6
ф-л «Омский»	11 039	8.5	16 273	16.9	8 307	7.6	13 778	16.8
ф-л «Самарский»	1 259	1.0	469	0.5	459	0.4	219	0.3
ф-л «Нижний Новгород»	0	0.0	0	0.0	131	0.1	151	0.2
ф-л «Челябинский»	1 468	1.1	876	0.9	184	0.2	105	0.1
ф-л «Ростовский»	3 001	2.3	3 796	4.0	2 036	1.9	3 719	4.5
ф-л «Дальневосточный»	81	0.1	26	0.0	0	0.0	0	0.0
ОО в г. Тверь	208	0.2	35	0.0	31	0.0	9	0.0
ОО в г. Липецк	318	0.2	72	0.1	104	0.1	50	0.1
ОО в г. Ярославль	190	0.1	54	0.1	98	0.1	16	0.0
Иные регионы	39 695	30.5	0	0.0	29 787	27.2	0	0.0
Общий итог	130 133	100.0	96 062	100.0	109 608	100.0	81 814	100.0

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 5,7 % и 11 % от общих активов Банка на 1 января 2012 и 2011 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 16,6 % и 23,3 % от общих пассивов Банка на 1 января 2012 и 2011 гг., соответственно.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка

по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. представлена в следующей таблице:

Таблица 3

Наименование статьи	Россия	Страны ГРС	Страны СНГ	Другие страны	1 января 2012 года Всего
А К Т И В Ы					
Денежные средства	3 110 337	0	0	0	3 110 337
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 645 135	0	0	0	4 645 135
Средства в кредитных организациях	449 366	95 897	8 824	20 594	574 681
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 985	0	0	0	400 985
Чистая ссудная задолженность	93 209 006	223 712	46	2 499 678	95 932 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	252 927	216 104	293 372	4 526 213	5 288 616
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	0	293 372	0	293 378
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	160 283	0	0	160 283
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 638 502	0	0	0	1 638 502
Прочие активы	3 692 452	3 515	23	90 419	3 786 409
Всего активов	107 398 710	539 228	462 548	7 136 904	115 537 390

Наименование статьи	Россия	Страны ГРС	Страны СНГ	Другие страны	1 января 2012 года Всего
П А С С И В Ы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	569 862	0	167 911	13 852 678	14 590 451
Средства клиентов (некредитных организаций)	64 126 024	81 939	517 966	1 333 032	66 058 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	13 931 902	0	0	0	13 931 902
Прочие обязательства	1 777 871	5 643	1 922	90 288	1 875 724
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485 035	0	162	0	485 197
Всего обязательств	80 890 694	87 582	687 961	15 275 998	96 942 235
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	26 508 016	451 646	-225 413	-8 139 094	18 595 155

Таблица 4

Наименование статьи	Россия	Страны ГРС	Страны СНГ	Другие страны	1 января 2011 года Всего
А К Т И В Ы					
Денежные средства	2 709 175	0	0	0	2 709 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 846	0	0	0	3 929 846
Средства в кредитных организациях	269 895	250 155	3 098	25 317	548 465
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 235	0	0	0	221 235
Чистая ссудная задолженность	69 777 334	566 397	155 352	6 285 597	76 784 680
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 221	1 064 745	5 747	6 101 805	7 341 518
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 549	0	5 747	0	18 296
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	149 538	0	0	149 538
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 692 898	0	0	0	1 692 898
Прочие активы	3 528 936	2 944	242	128 134	3 660 256
Всего активов	82 298 540	2 033 779	164 439	12 540 853	97 037 611
П А С С И В Ы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 482 712	0	110 893	17 162 296	18 755 901
Средства клиентов (некредитных организаций)	57 174 727	25 833	253 856	1 256 152	58 710 568

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	3 428 504	0	0	0	3 428 504
Прочие обязательства	859 668	3 074	939	109 719	973 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	211 500	0	2 168	0	213 668
Всего обязательств	63 157 111	28 907	367 856	18 528 167	82 082 041
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19 141 429	2 004 872	-203 417	-5 987 314	14 955 570

1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

В 2011 году между ОАО «ОТП Банк» и LLC «EOS investment» был заключен договор цессии со следующими параметрами:

- общее количество уступаемых прав требований: 242 993 договоров;
- общая задолженность уступаемых прав: 4 839 млн. рублей (~150.9 млн. долларов);
- созданные резервы: 1 533 млн. рублей (~47.9 млн. долларов);
- цена сделки: 135 млн. рублей (~ 4.2 млн. долларов);
- непокрытый убыток от сделки: 121 млн. рублей (3.8 млн. долларов).

В 2011 году ОАО «ОТП Банк» успешно разместил 3 выпуска облигаций на общую номинальную сумму 11,5 млрд. руб.:

- выпуск серии 02 в сумме 2,5 млрд. руб. размещён 29.03.2011 на срок 3 года по ставке полугодового купона 8,25%;
- выпуск серии БО-01 в сумме 5 млрд. руб. размещён 02.08.2011 на срок 3 года по ставке полугодового купона 7,95%;
- выпуск серии БО-03 в сумме 4 млрд. руб. размещён 03.11.2011 с полугодового ставкой купона 10,50%. По выпуску установлена годовая оферта, срок обращения выпуска составляет 3 года.

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2011 год

Общие положения

Информация об учетной политике Банка Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года с изменениям и дополнениями (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2012 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2011 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 11 ноября 2009 года

«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности.

Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Учетной Политикой Банка определен перечень СПОД, подлежащих отражению в бухгалтерском учете и раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год, определены критерии существенности их признания. Отдельным Приказом Банка определен порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2011 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою

деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

26. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2011 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущих годах

В Учетную политику Банка на 2011 год не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем годах.

Изменения в учетной политике на 2011 год относительно 2010 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указанием Банка России № 2514-У от 8 января 2010 года).

В частности определено понятие ошибочной записи, установлен критерий существенности ошибки, определены метод и порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете.

С 2011 года Учетная политика Банка предусматривает возможность отражения в учете условных обязательств не кредитного характера и формирования по ним резервов на вновь введенных балансовых счетах.

В соответствии с разъяснениями Банка России были исключены из переоценки суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с разъяснениями Банка России был определен порядок учета полученных в пользование Банком, как лицензиатом, нематериальных активов.

В соответствии с разъяснениями Банка России определен порядок отражения в учете вложений в помещения, по которым договор аренды не заключен.

С 2011 года Учетная политика банка определяет основные принципы отражения в учете выпуска Банком собственных облигаций и участие в уставном капитале других организаций.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

2в. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществлялся по методу «начислений», согласно которому доходы/расходы отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

Суммы полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Расходы Банка на оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходились на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учёте.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка могут оцениваться (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых

на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.

- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

Таблица 5

Наименование валют	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АВСТРАЛИЙСКИЙ ДОЛЛАР	31.0102	32.7209
БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.01015560	0.00385582
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	30.4921	31.5679
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	32.4084	34.2366
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	4.61701	5.11106
ЧЕШСКАЯ КРОНА	1.59265	1.61757
ДАТСКАЯ КРОНА	5.41042	5.60615
ЕВРО	40.3331	41.6714
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	47.2605	49.6335
ФОРИНТ ВЕНГРИЯ	0.144181	0.134268
ЯПОНСКАЯ ИЕНА	0.373789	0.414978
КАЗАХСКИЙ ТЕНЬГЕ	0.206791	0.216874
НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	5.16138	5.36423
ЗЛОТЫЙ	10.17290	9.46916
ШВЕДСКАЯ КРОНА	4.48051	4.66124
УКРАИНСКАЯ ГРИВНА	3.82828	4.00549
ДОЛЛАР США	30.4769	32.1961

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществлялся на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида операции (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства), типа клиента (резидент/нерезидент), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Операции с клиентами

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средства определялся в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств до окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк вел на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору. Бухгалтерский учёт вкладов по перезаклѳченным (заклѳченным заново) на прежних условиях договорам велся на балансовом счѳте второго порядка, на котором учитывался данный вклад до перезаклѳчения договора.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счёте соответствующего балансового счёта второго порядка.

Операции купли-продажи иностранной валюты

При отражении в бухгалтерском учете операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам».

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). При выполнении условий, указанных в Учетной политике, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимались к учету по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка

оценивалась (переоценивалась) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Банк осуществлял переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Имеющиеся в наличии для продажи», текущая стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- в случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более, чем на 20%.

Под текущей (справедливой) стоимостью бумаг, обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), признается средневзвешенная цена данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости на Московской Межбанковской Валютной Бирже.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие 0,5% от суммы сделки по приобретению ценных бумаг признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Стоимость ценных бумаг также изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых (получаемых) с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

Если Банк приобретал по цене ниже номинала (с дисконтом) долговое обязательство, условиями выпуска которого не предусматривается выплата дохода в виде дисконта и долговое обязательство переоценивалось по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражался.

Начисленный процентный (купонный) доход (далее – «ПКД») и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения / даты начала очередного процентного купонного периода.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг Банк использовал метод ФИФО.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражались по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения.

В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент. Аналитический учет велся в разрезе каждого векселя.

Операции с собственными ценными бумагами

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществлялся по номинальной стоимости. Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Срочные сделки с финансовыми активами

Требования и обязательства, возникающие по сделкам покупки-продажи финансовых активов, по которым обе даты расчетов по сделке не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на счетах главы баланса Г «Срочные операции» с даты заключения сделки до наступления первой

по срокам даты расчетов. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Если обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов.

В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г. «Срочные операции» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам».

При заключении Банком расчетных (беспоставочных) срочных сделок, базовым активом по которым могут выступать различные финансовые инструменты, требования и обязательства в сумме контракта в учете не отражались. На счетах главы баланса Г «Срочные сделки» отражались только курсовые разницы от изменения рыночной стоимости соответствующего контракта. Доходы и расходы, связанные с заключением и исполнением данных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражались в бухгалтерском учете на дату, установленную договором. Одновременно со счетов главы баланса Г списывались курсовые разницы.

Приобретение прав требования

Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете в дату приобретения, определенную условиями договора. Приобретенное право требования учитывается по цене приобретения, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя стоимость права требования, определенную условиями сделки, и затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией. Одновременно приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по номинальной стоимости на внебалансовых счетах.

Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации в день их выбытия, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем

погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

Финансовый результат от выбытия приобретенного права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость. В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

Доходы/расходы будущих периодов

Полученные Банком доходы/расходы, относящиеся к будущим временным интервалам, отражались в бухгалтерском учете соответственно на соответствующих балансовых счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в случаях и порядке, предусмотренных нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Досрочно полученные проценты по размещенным средствам отражались на отдельном лицевом счете по учету доходов будущих периодов, и в день, предусмотренный соответствующим договором, как день уплаты процентов, а также в последний календарный день месяца относились на доходы, если иное не предусмотрено договором.

Основные средства

К основным средствам относилось следующее имущество, принадлежащее Банку на праве собственности:

- имущество первоначальной стоимостью свыше 20 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение более 12 месяцев;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;

- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры независимо от первоначальной стоимости.

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем первоначальная стоимость подлежит изменению в предусмотренных Учетной политикой случаях. Начисление амортизации по основным средствам производилось ежемесячно линейным методом. Переоценка выбывших основных средств в течение года переносилась со счета «Прирост стоимости имущества при переоценке» на счет «Нераспределенная прибыль».

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списывались на расходы при их передаче в эксплуатацию / на основании соответствующим образом утвержденного отчета об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывался на отдельный счет расходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно линейным способом.

Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса А не отражаются. При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода.

Аренда имущества

Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Резервы на возможные потери

Банк формирует по активным операциям с учетом их риска резервы на возможные потери.

Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществлялось в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами (порядком). При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, велся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договора, заемщика, контрагента). Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сформированных по портфелю однородных ссуд, велся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого портфеля однородных ссуд. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в том числе и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

Финансовый результат, распределение прибыли

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражались в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января 2011 года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года,

переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета межфилиальных расчетов. Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе Головного офиса.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Внебалансовый учет принятого обеспечения

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражалась на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражалась в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет принятого обеспечения велся на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

2г. Информация об изменении учетной политики на 2012 год

В Учетной политике Банка на 2012 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2011 году.

Изменения в учетной политике на 2012 год относительно 2011 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внесенных Указанием Банка России № 2736-У от 01.12.2011 г., Указанием Банка России № 2692-У от 14.09.2011 г., Указанием Банка России № 2654-У от 04.07.2011 г., Указанием Банка России № 2553-У от 29.12.2010 г., а также опубликованием Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С 2012 года Учетная политика Банка предусматривает отражение в учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. В Учетной политике определен метод оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определены критерии соответствия объектов статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Установлено, что указанные объекты после первоначального признания учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определен порядок переоценки объектов. Для классификации объекта определен критерий существенности (значительности объема) части объекта недвижимости, используемого в основной деятельности, относительно общего объема объекта недвижимости. Определен порядок перевода объекта в состав и из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В Учетной политике на 2012 год установлен порядок отражения в учете производных финансовых инструментов. Установлены принципы признания производных финансовых инструментов.

Установлена дата первоначального признания производного финансового инструмента. Указано, что с даты первоначального признания, производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как цена при обычной сделке между участниками рынка. В Учетной политике установлены методы и периодичность оценки справедливой стоимости

производных финансовых инструментов, обращающихся на активном и неактивном рынке.

Установлены понятия активного и неактивного рынка. В документе определен порядок отражения в учете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, ее изменения.

Установлены особенности переоценки производных финансовых инструментов и порядок

Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета отражения на срочных счетах.

В соответствии с разъяснениями Банка России установлены особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения, а также особенности учета принятого обеспечения по договорам на предоставление денежных средств.

В целях формирования достоверного годового отчета года (с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств), Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2011 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2011 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2012 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2012 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2011 года расхождений не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2011 года выявлены незначительные расхождения, обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (14,3 млн. рублей – по арендованным основным средствам).

Все расхождения были урегулированы в 2011 году и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 302-П.

По состоянию на 1 января 2012 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности,

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты») составляют 1 684 281 тыс. рублей и 110 724 тыс. рублей, соответственно, и представлены следующим образом:

Таблица 6

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	533 814	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	383 330	8 898
Требования по прочим операциям	344 627	0
Расчеты с прочими дебиторами	264 062	0
Расчеты с бюджетом по налогам	147 290	44 156
Обязательства по прочим операциям	0	46 105
Расчеты с прочими кредиторами	0	11 565
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	10 010	0
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	1 148	0
Итого	1 684 281	110 724

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2012 года составляет 440 387 тыс. рублей.

Сумма созданного резерва под дебиторскую задолженность составляет 377 586 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 2 049 450 тыс. рублей, в том числе просроченная дебиторская задолженность 516 328 тыс. рублей.

Сумма созданного резерва под дебиторскую задолженность составляла 474 987 тыс. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составляла 98 633 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором - не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	7 009 144	8.8	10 301 524	17.3
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0.0	1 935	0.0
1.2	Обрабатывающие производства	1 127 109	1.4	1 269 472	2.1
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17 508	0.0	8 259	0.0
1.4	Сельское хозяйство	83 347	0.1	227 372	0.4
1.5	Строительство	164 911	0.2	285 152	0.5
1.6	Транспорт и связь	767 526	1.0	1 117 133	1.9
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 834 239	2.3	3 513 169	5.9
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 277 148	2.9	2 916 955	4.9
1.9	Прочие виды деятельности	737 356	0.9	962 077	1.6
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :	1 673 580	2.1	2 344 265	3.9
2.1	Индивидуальным предпринимателям	357 539	0.4	645 385	1.1

3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	72 823 786	91.2	49 332 430	82.7
3.1	Жилищные кредиты	19 477	0.0	31 987	0.1
3.2	Ипотечные кредиты	4 695 070	5.9	1 659 792	2.8
3.3	Автокредиты	1 156 680	1.4	968 262	1.6
3.4	Иные потребительские кредиты	66 952 559	83.9	46 672 389	78.3
	ИТОГО	79 832 930	100	59 633 954	100

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 8

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный по категориям качества активов			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 643 080	5 422 605	220 475	0	0	0	0	0	0	3	5 415	4 025	5 463	5 463	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	607 384	468 356	139 028	0	0	0	X	X	X	X	1 390	X	1 390	1 390	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 635 278	2 554 788	80 490	0	0	0	0	0	0	0	4 025	4 025	4 025	4 025	0	0	0
1.3	учтенные векселя	2 369 038	2 369 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	1 294	1 291	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 086	29 132	954	0	0	0	0	0	0	0	X	X	48	48	0	0	0

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			фактически сформированный				
														итого	по категориям качества активов			
													II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 642 735	2 370 074	4 010 580	1 267 832	46 055	948 194	7 518	2 302	1 607	913 213	1 333 389	1 029 062	1 137 925	78 632	102 915	9 549	946 829
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 476 851	1 877 595	1 850 796	1 228 447	15 354	504 659	0	0	0	493 495	894 742	651 558	651 558	39 706	99 363	7 830	504 659
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	150 648	0	148 907	500	718	523	0	0	0	0	2 483	2 483	2 483	1 489	105	366	523
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	263	0	0	0	0	263	0	0	0	263	263	263	263	0	0	0	263
2.6	прочие требования	676 796	235 023	392 116	0	3	49 654	6 426	1 963	1 599	35 190	53 577	53 577	53 577	3 921	0	2	49 654
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	143 324	7 756	22 317	5 092	339	107 820	30	339	8	99 020	X	X	108 863	217	642	184	107 820
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 194 853	249 700	1 596 444	33 793	29 641	285 275	1 062	0	0	285 245	382 324	321 181	321 181	33 299	2 805	1 167	283 910
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 147 185	288 119	404 659	454 234	308 182	691 991	66 401	21 590	14 095	754 390	926 785	863 339	909 124	1 811	81 152	134 170	691 991
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 998	10 554	2 663	726	103	3 952	0	0	0	3 952	4 184	4 184	4 184	27	153	52	3 952
3.2	ипотечные ссуды	900 256	106 829	204 421	144 956	179 699	264 351	16 936	6 551	8 398	318 396	399 175	371 399	371 399	901	31 140	75 007	264 351
3.3	Автокредиты	83 711	8 003	3 787	10 371	6 410	55 140	1 926	0	612	54 619	61 202	60 847	60 847	20	2 712	2 975	55 140
3.4	иные потребительские ссуды	1 071 663	160 118	191 618	295 432	109 559	314 936	36 760	12 701	1 144	329 660	446 458	411 143	411 143	853	46 702	48 652	314 936
3.5	прочие требования	17 006	875	16	13	1 535	14 567	208	1 042	597	12 853	15 766	15 766	15 766	0	3	1 196	14 567
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	56 551	1 740	2 154	2 736	10 876	39 045	10 571	1 296	3 344	34 910	X	X	45 785	10	442	6 288	39 045

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			фактически сформированный				
														итого	по категориям качества активов			
													II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	16 433 000	8 080 798	4 635 714	1 722 066	354 237	1 640 185	73 919	23 892	15 702	1 667 606	2 265 589	1 896 426	2 052 512	85 906	184 067	143 719	1 638 820
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 750 701	7 336 625	3 930 891	1 713 725	340 766	1 428 694	56 684	19 252	10 154	1 485 748	2 192 491	1 824 725	1 824 725	78 838	182 875	135 683	1 427 329
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 937 763	8 737	1 714 344	91 637	4 053	118 992	1 955	102	0	119 825	266 027	152 599	152 599	30 435	1 191	1 981	118 992
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	3 519 902	309 436	2 069 889	1 140 577	0	0	0	0	0	0	396 417	155 282	155 282	55 919	99 363	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	248 770	0	248 770	0	0	X	0	0	0	X	12 439	4 802	4 802	4 802	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	2 507 033	2 507 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 075	0	0	0	0	1 075	0	0	0	1 075	1 075	1 075	0	0	0	0	1 075
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	2 553 231	22 171	2 113 404	138 967	35 466	243 223	3 988	3 871	83	228 446	428 553	302 310	302 310	35 275	7 733	16 079	243 223

2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	30 276	0
5.1	портфели требований I категории качества	30 276	
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	88 893 267	9 887 055
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	94 154	19 261
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	69 926	978
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	122	6
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	690	140
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 790	1 898
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	19 626	16 239
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	5 474 928	230 705
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 081 771	25 409
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	89 612	1 344
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	46 849	4 685
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	43 486	15 220
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	213 210	184 047
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	5 474 928	230 705
1.2.7.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.7.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 081 771	25 409
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	89 612	1 344
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	46 849	4 685
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	43 486	15 220
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	213 210	184 047
1.3	автокредиты, всего, из них:	1 740 907	237 194
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 395 164	6 976
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	42 266	634
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15 057	1 506
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9 625	3 370
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	278 795	224 708
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	81 583 278	9 399 895
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	67 662 265	1 341 141
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 473 748	100 404
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 984 139	439 409
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 672 152	874 225
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	7 790 974	6 644 716

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	75 505 263	1 411 410
2.2	портфели ссуд III категории качества	2 336 078	264 585
2.3	портфели ссуд IV категории качества	1 829 108	643 088
2.4	портфели ссуд V категории качества	9 222 818	7 567 972
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	10 903	10 489
3.1	портфели требований I категории качества	414	
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	10 489	10 489
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	2 852 658	1 116 379
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 404 136	1 063 074
	Справочно:		
5.	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	909	16

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 2,2%.

Агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных по состоянию на 1 января 2012 года активов и ссуд представлены в следующей таблице:

Таблица 9

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Итог
1 - увеличение срока возврата основного долга;	Плохие	98 447 043.31
	Хорошие	716 327 110.63
1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;	Хорошие	359 842 739.04
1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;3 - увеличение суммы основного долга;	Плохие	4 259 738.45
1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;6 - другое.	Плохие	70 138 203.52
1 - увеличение срока возврата основного долга;4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;6 - другое.	Хорошие	2 381 261.75
1 - увеличение срока возврата основного долга;6 - другое.	Плохие	276 855.77
	Хорошие	1 012 384.08
2 - снижение процентной ставки;	Плохие	5 904 507.88
	Хорошие	470 946 814.80

2 - снижение процентной ставки; 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	654 242 646.86
3 - увеличение суммы основного долга;	Хорошие	29 413 069.11
6 - другое.	Плохие	50 204 872.02
	Хорошие	89 833 345.50
Общий итог		2 553 230 592.72

По состоянию на 1 января 2011 года:

Таблица 10

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный по категориям качества активов				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16 692 112	16 063 906	628 184	0	0	22	0	0	0	0	6 201	4 307	5 242	5 220	0	0	22	
1.1	корреспондентские счета	566 187	479 398	86 789	0	0	0	X	X	X	X	868	X	868	868	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	8 377 677	8 053 296	324 381	0	0	0	0	0	0	0	3 244	3 244	3 244	3 244	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	2 097 378	1 968 343	129 013	0	0	22	0	0	0	0	1 312	877	877	855	0	0	22	
1.4	вложения в ценные бумаги	5 123 646	5 089 161	34 485	0	0	0	0	0	0	0	345	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	261 981	218 734	43 247	0	0	0	0	0	0	0	432	186	186	186	0	0	0	
1.7	прочие требования	1 288	1 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	263 955	253 686	10 269	0	0	0	0	0	0	0	X	X	67	67	0	0	0	

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														по категориям качества активов					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 407 498	4 074 499	6 079 315	1 713 163	197 510	2 343 011	4 288	19 586	10 046	2 242 496	2 863 583	2 393 527	2 554 273	53 273	155 852	43 469	2 301 679	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 622 974	2 442 645	3 705 692	1 519 249	161 440	1 793 948	0	13 040	0	1 844 249	2 316 865	2 008 651	2 008 652	36 796	144 950	32 958	1 793 948	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	920 073	776 563	140 956	0	695	1 859	0	0	0	1 336	3 622	3 622	3 623	1 410	0	354	1 859	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	739 171	0	738 908	0	0	263	0	0	0	263	7 652	771	771	508	0	0	263	
2.6	прочие требования	530 052	281 533	209 914	7 277	258	31 070	3 526	1 796	2 954	18 070	34 891	34 892	34 893	2 099	1 528	193	31 073	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	226 406	31 104	27 147	4 531	4 491	159 133	48	375	190	45 169	X	X	160 744	187	503	1 944	158 110	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 368 822	542 654	1 256 698	182 106	30 626	356 738	714	4 375	6 902	333 409	500 553	345 591	345 590	12 273	8 871	8 020	316 426	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 357 999	246 419	814 162	259 733	293 724	743 961	50 403	18 560	40 453	690 713	943 489	615 455	633 187	3 056	30 803	103 578	495 750	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	14 584	2 792	0	7 440	0	4 352	0	0	0	4 352	5 915	5 915	5 915	0	1 563	0	4 352	
3.2	ипотечные ссуды	881 044	42 724	301 093	144 853	127 274	265 100	8 170	4 784	14 764	298 219	367 110	269 743	269 743	1 503	16 277	48 514	203 449	
3.3	автокредиты	57 875	1 290	9 737	19 566	9 627	17 655	3 859	745	2 800	15 335	28 404	22 230	22 230	29	2 526	3 033	16 642	
3.4	иные потребительские ссуды	1 354 846	197 037	499 294	82 492	150 161	425 862	37 699	12 130	20 891	339 036	527 390	302 897	302 898	1 506	9 411	48 919	243 062	
3.5	прочие требования	17 703	881	18	2 366	1 137	13 301	226	459	371	13 175	14 670	14 670	14 670	2	501	866	13 301	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	31 947	1 695	4 020	3 016	5 525	17 691	449	442	1 627	20 596	X	X	17 731	16	525	2 246	14 944	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	33 457 609	20 384 824	7 521 661	1 972 896	491 234	3 086 994	54 691	38 146	50 499	2 933 209	3 813 273	3 013 289	3 192 702	61 549	186 655	147 047	2 797 451	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 780 110	13 469 514	7 009 271	1 958 056	479 128	2 864 141	50 442	35 074	45 358	2 835 064	3 759 584	2 960 813	2 960 813	56 912	184 091	141 444	2 578 366	

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			фактически сформированный				
														итого	по категориям качества активов			
													II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	3 342 469	310 502	2 760 704	151 025	70 690	49 548	678	1 260	1 438	48 443	297 510	104 766	104 765	43 817	9 830	1 831	49 287
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	901 423	60 139	749 698	91 586	0	X	0	0	0	X	77 207	2 529	2 529	2 496	33	0	X
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	4 392 640	137 832	2 897 992	1 356 816	0	0	0	0	0	0	353 901	169 139	169 139	30 135	139 004	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	6 329 953	6 329 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 075	0	0	0	0	1 075	0	0	0	1 075	1 075	1 075	0	0	0	0	1 075
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	3 463 393	339 737	2 536 536	300 759	146 610	139 751	6 381	1 812	5 269	167 088	435 637	219 457	219 457	41 957	14 085	24 522	138 893

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0

2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	25 268	0
5.1	портфели требований I категории качества	25 268	
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	60 996 359	7 124 163
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	120 705	23 782
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	88 918	891
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	728	22
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	532	106
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	528	264
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	29 999	22 499
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	6 439 108	196 940
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 986 642	29 916
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	192 646	2 889
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	25 458	2 545
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	35 456	12 410
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	198 906	149 180
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	6 439 108	196 940
1.2.7.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.7.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 986 642	29 916
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	192 646	2 889
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	25 458	2 545
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	35 456	12 410
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	198 906	149 180
1.3	автокредиты, всего, из них:	2 344 275	279 981
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 882 382	9 411
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	69 326	1 040
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	37 569	3 757
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	22 715	7 950
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	332 283	257 823
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	52 092 271	6 623 460
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	41 680 018	416 801
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 586 374	47 591
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 196 202	239 240
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 012 241	506 121
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	6 617 436	5 413 707

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	51 487 035	508 560
2.2	портфели ссуд III категории качества	1 259 761	245 649
2.3	портфели ссуд IV категории качества	1 070 940	526 745
2.4	портфели ссуд V категории качества	7 178 623	5 843 214
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	7 714	7 140
3.1	портфели требований I категории качества	520	
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	7 194	7 140
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	2 242 552	967 008
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 199 659	928 648
	Справочно:		
5.	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	571	3

По состоянию на 1 января 2011 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 6,3 %.

Агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных по состоянию на 1 января 2011 года активов и ссуд представлены в следующей таблице:

Таблица 11

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Итог
1 - увеличение срока возврата основного долга;	Плохие	117 493 424.58
	Хорошие	392 665 265.51
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки;	Хорошие	537 373 751.90
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки; 3 - увеличение суммы основного долга;	Плохие	4 277 677.19
	Хорошие	56 000 000.00
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки; 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	767 812 500.00
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки; 6 - другое.	Плохие	66 497 254.62
1 - увеличение срока возврата основного долга; 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;	Хорошие	91 325.19
	Плохие	313 951.93
1 - увеличение срока возврата основного долга; 6 - другое.	Хорошие	3 767 737.33
	Плохие	2 066 720.58
2 - снижение процентной ставки;	Хорошие	615 914 474.86
	Плохие	689 697 623.32
2 - снижение процентной ставки; 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	18 846.46
2 - снижение процентной ставки; 6 - другое.	Хорошие	39 679 636.70
3 - увеличение суммы основного долга;	Хорошие	11 410 000.00
5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Плохие	50 268 572.55
	Хорошие	108 044 601.07
6 - другое.	Хорошие	3 463 393 363.79
Общий итог		

Для целей настоящего раскрытия ссуда считается реструктурированной, если по ней на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, в т.ч. сумма, процентная ставка и (или) порядок ее расчета, сроки погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), вследствие чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера

Таблица 12

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			по категориям качества				итого			II	III	IV	V	
I	II	III	IV	V										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 202 354	790 272	407 646	3 365	1 071	0	7 670	5 716	5 716	5 190	495	31	0

1.1	со сроком более 1 года	107 718	97 536	10 182	0	0	0	123	123	123	123	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	12 662	12 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 181 677	1 157 013	24 664	0	0	0	449	273	273	273	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	4 110	2 500	1 610	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2 396 693	1 959 947	432 310	3 365	1 071	0	8 119	5 989	5 989	5 463	495	31	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	111 828	100 036	11 792	0	0	0	139	123	123	123	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	29 772 388	0	29 337 467	215 337	115 640	103 944	479 207	479 207	479 207	300 352	43 067	57 820	77 968
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	29 772 388	0	29 337 467	215 337	115 640	103 944	479 207	479 207	479 207	300 352	43 067	57 820	77 968
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 13

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категории качества					расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
										фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 024 491	439 256	1 504 307	68 426	12 470	32	42 948	21 738	21 738	12 807	7 732	1 167	32
1.1	со сроком более 1 года	691 675	110 120	581 119	34	370	32	6 304	4 599	4 599	4 371	7	189	32
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	520	520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	82 487	20 119	55 672	6 696	0	0	1 973	423	423	423	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 524	0	0	1 524	0	0	320	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2 107 498	459 895	1 559 979	75 122	12 470	32	44 921	22 161	22 161	13 230	7 732	1 167	32
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	693 199	110 120	581 119	1 558	370	32	6 624	4 599	4 599	4 371	7	189	32
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	15 991 181	0	15 864 278	115 023	11 844	36	191 507	191 507	191 507	162 553	23 005	5 922	27
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	15 991 181	0	15 864 278	115 023	11 844	36	191 507	191 507	191 507	162 553	23 005	5 922	27
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Таблица 14

Номер п/п	Наименование инструмента	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Нереализо- ванные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Нереализо- ванные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	7 790 924	7 650 316	259 358	118 750	0	3 504 843	3 707 304	0	202 461	0
1.1	иностранная валюта	7 790 924	7 650 316	259 358	118 750	0	3 504 843	3 707 304	0	202 461	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. в балансе Банка отсутствовали срочные расчетные (беспоставочные) сделки, являющиеся элементом расчетной базы резерва на возможные потери и подлежащие отражению в отчетности по форме 0409155.

Информация о разводненной прибыли на акцию.

Информацию о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее – «разводненная прибыль на акцию») в данной пояснительной записке Банк не раскрывает. Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Данные случаи к Банку не применимы, поскольку данные виды договоров (сделок) не заключались (не осуществлялись).

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

По состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 15

Наименование показателя	Группа «Акционеры»	Группа «Дочерние»	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 247	0	2 247
Чистая ссудная задолженность	2 496 536	0	2 496 536
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 526 213	0	4 526 213
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	293 378	293 378
Прочие активы	10 631	0	10 631
Средства кредитных организаций	13 852 678	0	13 852 678

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	213 059	0	213 059
Прочие обязательства	87 751	0	87 751
Безотзывные обязательства	1 019 028	0	1 019 028

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Таблица 16

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица	Итого
От размещения средств в кредитных организациях	113 357	0	339	113 696
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8	1678	29 422	31 012
От вложений в ценные бумаги	435 135	0	0	435 135
По привлеченным средствам кредитных организаций	570 298	0	3 744	574 042
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 750	6752	26 073	38 574
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	206 323	296	-501	206 118
Комиссионные доходы	41	23	883	945
Комиссионные расходы	97	0	3	100
Прочие операционные доходы	71	0	203	274
Операционные расходы	0	6029	150 515	156 021

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

По состоянию на 1 января 2011 года:

Таблица 17

Наименование показателя	Группа «Акционеры»	Группа «Дочерние»	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 017	0	2 017
Чистая ссудная задолженность	6 283 514	0	6 283 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 142 370	0	6 142 370
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	18 296	18 296
Прочие активы	57 424	0	57 424
Средства кредитных организаций	17 162 297	0	17 162 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	201 619	0	201 619
Прочие обязательства	108 728	0	108 728
Безотзывные обязательства	519 304	0	519 304

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Таблица 18

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица	Итого
От размещения средств в кредитных организациях	313 893	0	311	314 204
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	2 595	8 062	10 662
От вложений в ценные бумаги	447 018	0	0	447 018
По привлеченным средствам кредитных организаций	914 431	0	14 848	929 279
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 929	9 421	19 625	37 975
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	462 553	303	2 067	464 923
Комиссионные доходы	12	30	569	611
Комиссионные расходы	44	0	3	47
Прочие операционные доходы	87	0	405	492
Операционные расходы	0	7 800	35 382	43 182

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

Таблица 19

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения	396 555	411 721

Информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в 2011 году по сравнению с 2010 годом

Основному управленческому персоналу выплачивается ежемесячный оклад в соответствии с заключенными трудовыми договорами, а также премия за год в соответствии с Положением о премировании персонала. Премия за год выплачивается двумя частями – в декабре и в марте – при выполнении условий, зафиксированных в Положении, таких как устойчивая прибыльная работа Банка,

стабильная ситуация на банковских рынках и т.п., достижениях сотрудником и Банком в целом запланированных показателей эффективности и положительном решении OTP BANK PLC (Венгрия) о возможности премирования.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указаниями № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2011 год.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

9а. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

Уплата и взыскание налогов, налоговые проверки, привлечение к налоговой ответственности (часть первая Налогового кодекса РФ)

1. Налогоплательщики обязаны уведомлять налоговый орган по месту своего нахождения о контролируемых сделках (п.2 ст. 105.16 НК РФ). Уведомление необходимо направлять в налоговый орган, если сумма доходов по всем таким сделкам с одним лицом (несколькими одними и теми же лицами, являющимися сторонами контролируемых сделок) в 2012 году превышает 100 млн руб. (п. 7 ст. 4 Федерального закона от 18.07.2011 г. N 227-ФЗ).
2. Если при совершении контролируемых сделок в целях налогообложения использованы не соответствующие рыночным цены, по окончании календарного года суммы перечисленных авансовых платежей и налогов можно доплатить самостоятельно, исходя из рыночных цен (п. 6 ст. 105.3 НК РФ).
3. Установлен новый вид налоговых проверок: проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами (ст. 105.17 НК РФ). Решение о проверке контролируемых сделок, доходы и расходы по которым признаны в целях налога на прибыль в 2012 году, может быть принято не позднее 31 декабря 2013 года (п. 8 ст. 4 Федерального закона от 18.07.2011 г. N 227-ФЗ).
4. Крупнейшие налогоплательщики могут заключить соглашение о ценообразовании. Оно обезопасит их от доначисления налогов, пеней и штрафов по контролируемым сделкам (п. 1 ст. 105.19, п. 2 ст. 105.23 НК РФ).
5. Участники контролируемых сделок вправе проводить симметричные корректировки налоговых обязательств, исходя из сумм налогов, доначисленных одному из участников сделки в связи с применением цен, не соответствующих рыночным (п. 1 ст. 105.18 НК РФ).

Налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ)

1. Стандартный вычет на первого и второго ребенка составляет 1400 руб. (абз. 8, 9 подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).
2. Отменен ежемесячный стандартный вычет по НДФЛ в размере 400 руб. (подп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).
3. Суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилья, и в 2012 году не облагаются НДФЛ (п. 40 ст. 217 НК РФ, п. 3 ст. 3 Федерального закона от 21.11.2011 г. N 330-ФЗ).
4. Компенсации руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам, выплачиваемые при их увольнении, облагаются НДФЛ в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка (абз. 8 п. 3 ст. 217 НК РФ).

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

5. Взносы на обязательное медицинское страхование в размере 5,1 процента должны перечисляться в ФФОМС (ст. 12 Федерального закона от 29.11.2010 г. N 326-ФЗ, Федеральный закон от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
6. Для основной массы плательщиков (за исключением льготных категорий) общий тариф страховых взносов составляет 30 процентов. В указанном размере взносами облагаются суммы выплат, не превышающие предельной величины базы для начисления взносов (ч. 1 ст. 58.1 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ). В 2012 году такая величина в отношении каждого работника составляет 512 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 24.11.2011 г. N 974).
7. Сумма выплат в пользу работников, превышающая предельную величину базы для начисления страховых взносов, облагается по ставке 10 процентов (ч. 4 ст. 8 и ч. 1 ст. 58.2 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
8. Минимальная сумма штрафа за несвоевременное представление расчета по взносам не зависит от периода просрочки. Эта сумма составляет 1000 руб. (п. ст. 46 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
9. Штраф за непредставление плательщиком документов, необходимых для осуществления контроля за уплатой страховых взносов, равен 200 руб. (ст. 48 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
10. Штраф за нарушение срока представления плательщиком сведений об открытии и о закрытии счета в банке составляет 5000 руб. (ст. 46.1 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
11. На выплаты в пользу иностранных граждан, временно пребывающих в РФ, начисляются пенсионные взносы (п. 15 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ, п. 1 ст. 7 Федерального закона от 15.12.2001 г. N 167-ФЗ).

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

Публикация пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки. В соответствии с п.1.3. Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее – «Указание 2172-У») Банк включил в состав годового отчета отчет по форме № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в части сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы. В соответствии с требованиями п.1.1. Указания 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год в печатных изданиях.

_____/ Камараши Т.

И.о.Президента ОАО «ОТП Банк»

5 марта 2012 года

_____/ Карпов Д.И.

Главный бухгалтер

5 марта 2012 года

Приложение № 3

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность кредитной организации -
эмитента**

*(составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской
Федерации)*

за 2012 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 969 800	3 110 337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 729 131	4 645 135
2.1	Обязательные резервы	1 162 133	975 726
3	Средства в кредитных организациях	962 605	574 681
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 427	400 985
5	Чистая ссудная задолженность	116 560 155	95 932 442
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 752 572	5 288 616
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	293 378
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	153 390	160 283
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 746 002	1 638 502
9	Прочие активы	4 468 575	3 786 409
10	Всего активов	140 467 657	115 537 390
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	772 569	0
12	Средства кредитных организаций	11 152 977	14 590 451
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 058 105	66 058 961
13.1	Вклады физических лиц	53 859 597	43 968 981
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 334	0
15	Выпущенные долговые обязательства	15 915 023	13 931 902
16	Прочие обязательства	3 066 927	1 875 724
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 342 354	485 197
18	Всего обязательств	114 632 289	96 942 235
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 797 888
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 341 381	348 029
24	Переоценка основных средств	501 197	498 540
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 098 395	7 335 813
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 243 949	4 762 327
27	Всего источников собственных средств	25 835 368	18 595 155
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	64 842 543	40 577 970
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 467 245	1 181 676
30	Условные обязательства некредитного характера	186 647	0

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»
Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Семере Д.
Карпов Д.И.

11 марта 2013 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	30 991 618	24 408 299
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	988 141	395 847
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 419 778	23 472 616
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	88	196
1.4	От вложений в ценные бумаги	583 611	539 640
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 025 653	4 141 504
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	532 940	602 558
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 893 785	2 917 253
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 598 928	621 693
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24 965 965	20 266 795
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-8 985 406	-1 779 586
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 182 991	-125 624
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15 980 559	18 487 209
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 619	-4 400
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	46 071	-52 166
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114 174	-311 930
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	239 819	125 685
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	122	98
12	Комиссионные доходы	5 233 534	3 605 775
13	Комиссионные расходы	2 159 834	1 108 278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	390	1 231
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	74	601
16	Изменение резерва по прочим потерям	-914 010	-296 595
17	Прочие операционные доходы	112 365	186 426
18	Чистые доходы (расходы)	18 815 883	20 633 656
19	Операционные расходы	10 166 882	13 584 382
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 649 001	7 049 274
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 405 052	2 286 947
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 243 949	4 762 327
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 243 949	4 762 327

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»
Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Семере Д.
Карпов Д.И.

11 марта 2013 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ ***

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	18 482 079	6 090 806	24 572 885
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 797 888	0	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 797 888	0	2 797 888
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	12 098 140	6 244 204	18 342 344
1.5.1	прошлых лет	7 335 813	4 762 582	12 098 395
1.5.2	отчетного года	4 762 327	1 481 622	6 243 949
1.6	Нематериальные активы	13 964	-4 151	9 813
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 295 807	-494 068	801 739
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.2		16.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	13 551 631	9 898 472	23 450 103
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 982 731	8 985 429	21 968 160
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	83 704	55 886	139 590
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	485 196	857 157	1 342 353
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **17 406 742**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **2 021 550**;

1.2. изменения качества ссуд **13 060 282**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **847 189**;

1.4. иных причин **1 477 721**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **8 421 313**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **0**;

2.2. погашения ссуд **2 861 064**;

2.3. изменения качества ссуд **3 356 762**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **921 840**;

2.5. иных причин **1 281 647**.

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Семере Д.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

11 марта 2013 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ *
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	16.2		16.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	49.6		52.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	120.4		117.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	34.0		42.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	11.3	Максимальное	7.2
			Минимальное	0.2	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	26.9		21.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.2		0.3	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	1.2		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Семере Д.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

11 марта 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ *
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ОАО «ОТП Банк»

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15 276 649	7 656 565
1.1.1	Проценты полученные	28 744 480	23 990 786
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 004 958	-3 674 859
1.1.3	Комиссии полученные	5 215 124	3 605 749
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 159 837	-1 108 355
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	158 332	-1 883
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	114 174	-311 931
1.1.8	Прочие операционные доходы	107 243	150 114
1.1.9	Операционные расходы	-9 494 024	-13 022 084
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 403 885	-1 970 972
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-12 103 484	-7 653 442
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-186 407	-476 437
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 282	-181 622
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-28 977 681	-20 438 313
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-134 139	-18 251
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	772 569	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2 971 808	-4 291 163
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 678 256	7 101 487
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 334	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 057 558	10 527 306
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	57 552	123 551
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3 173 165	3 123
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-7 559 906	-1 540 165
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3 983 146	2 807 034
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-798 285	-731 687
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 037	54 356
2.7	Дивиденды полученные	122	98
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4 373 886	589 636

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-42 227	47 255
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1 242 948	640 014
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 779 746	6 139 732
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 536 798	6 779 746

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Семере Д.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

11 марта 2013 года

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

**Годовой отчет за 2012 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»
(далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Открытого акционерного общества
«ОТП Банк» (далее «Банк») за 2012 год (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных имми пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2013 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201117407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МЧС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Свидетельство о государственной регистрации № 2087711001871 от 26 февраля 2008 года.

Лицензия на осуществление банковских операций № 2766 от 4 марта 2008 года.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2766 от 21 июня 2012 года.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «ОТП Банк» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 10 Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта бухгалтерской отчетности и должно рассматриваться совместно с полным комплектом бухгалтерской отчетности, включающей Пояснительную записку. С полным комплектом бухгалтерской отчетности Банка за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru.

Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000102 от 17 октября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

11 марта 2013 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ОАО «ОТП Банк» за 2012 год

Краткая характеристика деятельности ОАО «ОТП Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Таблица 1

Наименование	№	Дата выдачи
Лицензия на осуществление банковских операций. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк тоже вправе осуществлять другие операции драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.	2766	04.03.2008
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: 1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 7. Выдача банковских гарантий. 8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)	2766	21.06.2012
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар	1185	15.05.2008

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-04136-000100	20.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-03494-100000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-03597-010000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	177-03688-001000	07.12.2000
Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	593	10.02.2005
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (действительна до 23.11.2015)	9761X	23.11.2010
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (действительна до 23.11.2015)	9762P	23.11.2010
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (действительна до 23.11.2015)	9763Y	23.11.2010.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, о чем получено соответствующее свидетельство от 10 февраля 2005 года за номером 593.

По состоянию на 1 января 2013 года на территории Российской Федерации работало 7 филиалов Банка.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Торговая деятельность – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции

СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Международные рейтинги и положение на рынке

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 9 января 2013 года подтвердило следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте – ВВ, прогноз изменен с «негативного» на «стабильный»;
- Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте – В;
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте – ВВ, прогноз изменен с «негативного» на «стабильный»;
- Национальный долгосрочный рейтинг – АА-(rus), прогноз изменен с «негативного» на «стабильный»;
- Рейтинг устойчивости повышен с уровня b+ до bb-;
- Рейтинг поддержки – 3;
- Приоритетный необеспеченный долг – ВВ;
- Национальный долгосрочный рейтинг – АА-(rus).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 15 февраля 2013 года подтвердило следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:

- Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Ba2, прогноз «негативный»;
- Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Ba2, прогноз «негативный»;
- Рейтинг финансовой устойчивости – D-, прогноз «стабильный»;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – NP;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – NP;
- Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aa2.ru

ОТП Банк входит в число 50 крупнейших банков России, занимая 41 место по активам (Интерфакс ЦЭИ по итогам 2012 года) и 29 место по капиталу (Интерфакс ЦЭИ по итогам 2012 года), 17 место по прибыли (Интерфакс ЦЭИ по итогам 2012 года).

В частности, ОТП Банк занимает 13 место среди самых розничных банков (Frank Research Group на 1 января 2013 года) и 2 место на рынке pos-кредитования (Frank Research Group на 1 января 2013 года), 7 место на рынке кредитных карт (Frank Research Group на 1 января 2013 года).

ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, которая состоит

в настоящее время из более чем 28 тыс. точек потребительского кредитования, 100 кредитно-кассовых офисов (ККО), сети отделений, которая состоит из 158 точек клиентского обслуживания, и банкоматной сети из 216 банкоматов. Всего ОТП Банк присутствует в более чем 3 300 населенных пунктов в России.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2013 и 2012 гг. составляло, соответственно, 29 463 и 27 364 человек.

ОАО «ОТП Банк» является головной кредитной организацией консолидированной группы (далее – «Группа»). Помимо Банка в группе участвуют ООО «Гамаюн» (Общественное питание). Доля владения Банка в ООО «Гамаюн» составляет 100%

Банк является членом Группы ОТП, являясь дочерним банком OTP BANK PLC (Венгрия). OTP BANK PLC (Венгрия) является владельцем контрольного пакета акций Банка и контролирует напрямую, а также с помощью аффилированной компании, более 97,78% голосующих акций Банка.

Список акционеров Банка, имеющих долю голосующих акций более 5% по состоянию на 01 января 2013 года:

Таблица 2

Наименование акционера	Доля голосующих акций в уставном капитале, %
OTP BANK PLC (Венгрия)	66,0716
ООО «АльянсРезерв»	31,7078

В 2013 году ОТП Банк сохранит в качестве приоритета развитие в высокодоходных розничных сегментах банковских услуг.

Банк адаптируется под существенные изменения внешней среды, включающие появление новых крупных игроков, включая государственные банки, в сегмент потребительского кредитования, замедление темпов роста потребительского кредитования на фоне быстрых темпов роста сегментов кредитов наличными и кредитных карт, действия контролирующих органов, направленные на сдерживание темпов роста розничного кредитования, а также замедление темпов роста экономики, путем трансформации существующего бизнеса.

Основными направлениями в деятельности Банка, направленными на удержание лидирующих позиций в розничном сегменте, станет дальнейшее развитие розничной сети, а именно: открытие отделений нового формата, модификация продуктового предложения с целью охвата большего количества клиентских сегментов и соответствия меняющейся конкурентной среде и развитие новых высокоэффективных каналов продаж розничных банковских продуктов.

Внедрение новых IT решений призвано помочь Банку более гибко реагировать на изменение конкурентной среды и внедрять современные банковские продукты и

услуги, а также перевести уровень обслуживания клиентов на более качественный уровень.

Банк продолжит внедрение стратегии транзакционного банкинга в корпоративном бизнесе, включающей дальнейшее развитие продуктов торгового финансирования и документарных операций, казначейских и депозитных продуктов, услуг по управлению ликвидностью компаний.

Новые продукты и услуги позволят Банку предложить существующим и потенциальным корпоративным клиентам высококачественный сервис и индивидуальные решения, нацеленные на максимальное удовлетворение потребностей клиентов Банка. Одновременно Банк будет расширять сотрудничество в международном бизнесе, делая акцент на предоставлении высококачественного сервиса международным клиентам Группы ОТП.

Корпоративный бизнес расширит свое региональное присутствие в российских городах через широкую сеть отделений Банка.

Одними из приоритетных направлений Банка является работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте.

16. Органы управления

По состоянию на 1 января 2012 г. в состав Совета директоров входили:

Иштван Хамец – Председатель Совета директоров;

Доктор Илдико Такс – член Совета директоров;

Петер Браун – член Совета директоров;

Золтан Илеш – член Совета директоров;

Коровин Алексей Александрович – член Совета директоров;

Тамаш Шенк – член Совета директоров;

Доктор Харшхеди Фридьеш – член Совета директоров;

Роберт Барлаи – член Совета директоров.

Начиная с 12 апреля 2012 года и по состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета директоров входили:

Доктор Ласло Уташи – Председатель Совета Директоров;

Петер Браун – член Совета директоров;

Золтан Иллеш – член Совета директоров;

Доктор Илдико Такс- член Совета директоров;

Тамаш Шенк – член Совета директоров;

Доктор Жолт Виланд – член Совета директоров;

Роберт Барлаи – член Совета директоров;

Фюлэп Бенедек – член Совета директоров;

Петер Форраи – член Совета директоров;

Мирослав Вичев – член Совета директоров.

Единоличный исполнительный орган –

01.01.2012 г. – И.О. Президента Камараши Тамаш.

04.05.2012 г. – Президент, Председатель Правления Золтан Иллеш.

Коллегиальный исполнительный орган:

По состоянию на 01.01.2012 г. состав Правления:

Камараши Тамаш – И.О. Президента, Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Степанов Валерий Николаевич – Генеральный директор филиала «Омский» – первый вице-президент, член Правления;

Субанов Булад Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Семере Давид – Заместитель Председателя Правления, член Правления.

С 04.05.2012 г. состав Правления:

Камараши Тамаш – Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Степанов Валерий Николаевич – Генеральный директор филиала «Омский» – первый вице-президент, член Правления;

Субанов Булад Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Семере Давид – Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Орешкина Юлия Сергеевна – Директор дирекции юридического сопровождения, член Правления;

Иллеш Золтан – Президент, Председатель Правления.

С 31.08.2012 г. состав Правления:

Степанов Валерий Николаевич – Генеральный директор филиала «Омский» – первый вице-президент, член Правления;

Субанов Булад Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Семере Давид – Заместитель Председателя Правления, член Правления;

Орешкина Юлия Сергеевна – Директор дирекции юридического сопровождения, член Правления;

Иллеш Золтан – Президент, Председатель Правления.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Политика управления рисками в Банке ориентирована на непрерывное (постоянное) улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников группы ОТР,
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур,
- постоянный мониторинг процесса кредитования, при этом мониторинг портфеля осуществляется в Банке на ежедневной основе.

В целом, политика управления рисками в 2012 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2011 годом. Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования.

Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы рискоориентированного ценообразования.

В 2012 году Банк уделял особое внимание совершенствованию внутренних процессов сбора просроченной задолженности в розничном сегменте, а также активно развивал сотрудничество с коллекторскими агентствами, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю. Постоянно совершенствуется система предотвращения мошенничества. Развитие перекрестных продаж также является фактором, позволяющим управлять качеством кредитного портфеля путем привлечения клиентов с меньшим уровнем риска.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Органом,

ответственным за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты, является Главный Кредитный Комитет. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, переход на более оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов и информации из открытых источников.

Управление страновыми рисками происходит посредством анализа и мониторинга странового риска, а также установления страновых лимитов, ограничивающих размер кредитных рисков на заемщиков каждой страны. Органом, ответственным за утверждение и пересмотр страновых лимитов является Главный Кредитный Комитет. На регулярной основе осуществляется контроль использования страновых лимитов.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам группы ОТП. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами).

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и адекватная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований Банка России, рекомендациях группы ОТП и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

В группу функциональных рисков включаются риски, связанные с развитием и функционированием Банка. К функциональным рискам относятся: стратегический

риск, операционный риск, бизнес-риск (риск неэффективности финансового управления).

В целях снижения стратегического риска Банком осуществляется постоянный анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка наиболее правильной реакции на них, а так же стратегическое планирование своей деятельности.

Система управления операционным риском включается в систему управления рисками Банка. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с основными стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для оценки реализовавшегося операционного риска.

В целях определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Банке используется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты: постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например: дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам); использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта); передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий; а также другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

В Банке существует процедура управления правовым риском. Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции. Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

Банк осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Дирекции юридического сопровождения Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Банком отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует эмитент, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Банк, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Банка на ведение определенного вида деятельности, отсутствуют.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие

формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения риска потери репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Финансовые результаты за 2012 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках за 2012 год.

Анализ структуры составляющих финансового результата деятельности Банка за 2012 год показывает, что наиболее существенное влияние на формирование финансового результата 2012 года оказали следующие направления деятельности Банка:

Кредитование физических лиц

Основной задачей, стоявшей перед Банком в 2012 году в рамках нецелевого кредитования, стал переход к новой модели кредитования, целью которой было обеспечение более высокого уровня доходности, и соблюдение баланса между объемами, желаемой доходностью и принятыми рисками.

По результатам активностей по изменению ценообразования средний APR (годовая процентная ставка) по продуктам нецелевого кредитования (с учетом услуг по страхованию) вырос со значения 25,2% в декабре 2011 года до значения 33,6% в декабре 2012 года, при этом среднее значение APR по 2012 году составило 34,3%.

На 1 января 2013 г. портфель нецелевых кредитов составил 20 млрд. руб. За 2012 год было выдано чуть более 124 тыс. нецелевых кредитов наличными на общую сумму 12,34 млрд. руб.

В течение 2012 года Банк активно тестировал и запускал продукты нецелевого кредитования, обращающиеся к разным по своим логике и содержанию потребностям Клиентов:

- в августе 2012 года в масштабах всей Классической Сети Банка был запущен продукт экспресс – кредитования, отличительными особенностями которого являются оперативный срок рассмотрения заявки (15-30 мин.), а также ограниченные, по сравнению с классическими кредитными продуктами, максимальные сумма (75 тыс. руб.) и срок (36 мес.) кредита. Целевой аудиторией такого класса кредитных продуктов являются, как правило, люди, имеющие потребность в оперативном удовлетворении текущих целей и рассчитывающие достаточно быстро погасить свою задолженность перед Банком;
- также в августе 2012 года в Москве и Санкт-Петербурге была запущена линейка продуктов нецелевого кредитования с увеличенными максимальной суммой кредита и порогом для поручительства – 1,5 млн. руб. и 750 тыс. руб., соответственно. В данном случае Банк обращается к потенциальным клиентам, имеющим потребность в увеличенной по сравнению со стандартным предложением сумме кредита, требуемой для решения неких капитальных задач (проведение ремонта, покупка автомобиля, загородного дома и т.д.);
- в июле 2012 года был введен в действие промо – продукт «Отличный кредит наличными Промо», направленный прежде всего на текущих клиентов Банка, которым предлагается возможность оформить кредит по низким по сравнению с рынком ставкам 11,9%/14,9% в зависимости от планируемого срока кредита.

В 2013 году основным фокусом в развитии нецелевого кредитования станет максимальная калибровка предложения Банка под потребности и возможности Клиента, основными инструментами для достижения этой цели послужат оптимизация логики RBP (risk based pricing) и совершенствование тактики перекрестных продаж. Эти меры на фоне общей задачи по улучшению клиентского сервиса должны

способствовать максимизации объемов выдачи и росту портфеля нецелевых кредитов при соблюдении целевых показателей по доходности и рискам.

Операции с корпоративными клиентами

Корпоративным клиентам во всех регионах присутствия Банка предоставляется

следующий перечень операций:

1. Открытие и ведение расчетных и текущих счетов клиентов, в том числе осуществление расчетно-кассовых операций (в российских рублях и иностранной валюте);
2. Размещение средств в депозиты, операции с собственными векселями Банка;
3. Кредитование;
4. Торговое финансирование и документарные операции (гарантии, аккредитивы);
5. Операции в рамках предоставления продуктов и услуг Казначейства (конверсионные операции, форвардные операции и др.);
6. Предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания;
7. Инкассация;
8. Эквайринг;
9. Полный спектр услуг валютного контроля для компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность;
10. Операции в рамках зарплатных проектов.

По направлениям «средний» и «крупный» корпоративный бизнес на протяжении 2012 года Банк занимался активным развитием следующих продуктов и услуг:

- Торговое финансирование и документарные операции (гарантии, аккредитивы);
- Размещение средств клиентов в депозиты и операции с собственными векселями Банка,

с целью увеличения объема дохода Банка и развития клиентской базы.

При этом следует отметить, что:

- депозитный портфель по клиентам корпоративного бизнеса (включая собственные векселя) увеличился в 2 раза по сравнению с 2011 года и составил 18.2 млрд.руб.;
- размер внебалансовых обязательств по документарным операциям увеличился до 4.5 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2013 года;
- объем полученного комиссионного дохода вырос на 61% по сравнению с 2011 годом. Сравнение основано на показателе «объем полученного комиссионного дохода» за 2012 и 2011 годы.

В 2012 году в сегменте «Корпоративный бизнес» не было существенных изменений/событий, которые могли бы серьезно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

В 2013 году банк планирует продолжать развивать все направления транзакционного бизнеса в корпоративном сегменте. При этом основной фокус планируется сделать на следующих направлениях:

- продажи продуктов торгового финансирования и документарных операций (гарантии, аккредитивы), коммерческое кредитование корпоративных клиентов;
- развитие международного бизнеса, в том числе полномасштабная работа с клиентами Группы ОТП, подразумевающее предложение международным клиентам широкого перечня продуктов и услуг;
- развитие линейки продуктов и услуг по управлению ликвидностью корпоративных клиентов;
- развитие направления «кросс-продаж» внутри Банка.

Деятельность на финансовых рынках

ОТП Банк является активным оператором на финансовом рынке РФ. В настоящее время список контрагентов Банка насчитывает более 100 российских и зарубежных финансовых организаций.

Основные операции, осуществляемые Банком:

- безналичные конверсионные операции по широкому спектру валют;
- валютно-обменные и банкнотные операции с основными валютами – RUB, USD, EUR, CHF, GBP;
- операции SWAP (процентные, валютно-процентные);
- срочные сделки;
- собственные операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО.

В настоящее время Банк аккредитован на следующих торговых площадках:

- ОАО ММВБ-РТС;
- ЗАО СПББ.

Основными контрагентами Банка на международном рынке в 2012 году стали: BNP Paribas (Франция), Citibank (США), Commerzbank AG (Германия), Credit Agricole (Франция), Credit Suisse (Швейцария), Deutsche Bank AG (Швейцария), UBS AG (Швейцария).

Корреспондентские счета

Корреспондентская сеть ОТП Банка включает в себя порядка 300 банков-корреспондентов из России, стран СНГ и дальнего зарубежья. Банк поддерживает более 50 счетов «Ностро» в российских рублях и иностранных валютах, открытых в крупнейших международных и российских банках, что позволяет Банку максимально эффективно и в полной степени обеспечивать потребности клиентов, а также обслуживать собственные расчеты и операции. На протяжении 2012 года ОТП Банк проводил планомерную работу по оптимизации сети корреспондентских счетов и улучшению условий обслуживания расчетов, а также увеличению кредитных линий,

установленных на Банк со стороны российских и зарубежных контрагентов по различным видам банковских операций.

Благодаря устойчивым позициям, занимаемым на российском рынке, а также за счет присутствия Группы ОТП на территории ряда стран Центральной и Восточной Европы, Банк может предложить банкам-контрагентам услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов и проведению расчетов как в российских рублях, так и в иностранных валютах, включая такие валюты как чешские кроны, хорватские куны, польские злотые, румынские леи. Являясь дочерним банком OTP Bank plc, крупнейшего финансового института Венгрии, ОТП Банк обладает существенными конкурентными преимуществами в области осуществления расчетов в национальной валюте Венгрии – венгерских форинтах.

На основе данных баланса Банка доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия Банка по состоянию на 1 января 2013 года, представлена следующим образом*:

Таблица 3

Наименование структурного подразделения	на 01 января 2013 года				на 01 января 2012 года			
	Активы		Пассивы		Активы		Пассивы	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Московский регион	87 139	53.2	78 646	69.7	65 898	50.7	71 127	74.0
ф-л «Санкт-Петербургский»	2 137	1.3	1 692	1.5	2 503	1.9	1 475	1.5
ф-л «Новосибирский»	3 484	2.1	1 410	1.2	3 445	2.6	1 234	1.3
ф-л «Жуковский»	0	0.0	0	0.0	190	0.1	1 582	1.6
ф-л «Новороссийский»	0	0.0	0	0.0	1 028	0.8	625	0.7
ф-л «Омский»	9 979	6.1	19 640	17.4	11 039	8.5	16 273	16.9
ф-л «Самарский»	1 197	0.7	846	0.7	1 259	1.0	469	0.5
ф-л «Челябинский»	1 517	0.9	1 478	1.3	1 468	1.1	876	0.9
ф-л «Ростовский»	3 963	2.4	5 588	4.9	3 001	2.3	3 796	4.0
ф-л «Дальневосточный»	662	0.4	215	0.2	81	0.1	26	0.0
Иные регионы	53 980	32.9	3 558	3.1	40 411	31.0	161	0.2
Общий итог	164 058	100.0	113 073	100.0	130 133	100.0	96 062	100.0

* - в расчете не участвуют счета по учету доходов/расходов, резервов на возможные потери, межфилиальных расчетов и амортизации основных средств.

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 8,8% и 5,7% от общих активов

Банка на 1 января 2013 и 2012 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 8,8% и 16,6% от общих пассивов

Банка на 1 января 2013 и 2012 гг., соответственно.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 гг. представлена в следующей таблице:

По состоянию на 1 января 2013 года

Таблица 4

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего
А К Т И В Ы					
Денежные средства	2 969 800	0	0	0	2 969 800
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 729 131	0	0	0	3 729 131
Средства в кредитных организациях	376 001	586 246	358	0	962 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 267	60 160	0	0	125 427
Чистая ссудная задолженность	105 309 473	11 250 296	3	383	116 560 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 123 885	4 345 473	283 214	0	9 752 572
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	0	0	0	6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	153 390	0	153 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 746 002	0	0	0	1 746 002
Прочие активы	4 363 125	31 538	22	73 890	4 468 575
Всего активов	123 682 684	16 273 713	436 987	74 273	140 467 657
П А С С И В Ы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	772 569	0	0	0	772 569
Средства кредитных организаций	2 831 051	8 122 223	199 703	0	11 152 977
Средства клиентов (некредитных организаций)	80 257 287	440 625	438 899	921 294	82 058 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 755	199 579	0	0	324 334
Выпущенные долговые обязательства	15 915 023	0	0	0	15 915 023
Прочие обязательства	2 990 778	65 956	3 483	6 710	3 066 927
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 342 354	0	0	0	1 342 354
Всего обязательств	104 233 817	8 828 383	642 085	928 004	114 632 289
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19 448 867	7 445 330	-205 098	-853 731	25 835 368

По состоянию на 1 января 2012 года

Таблица 5

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего
А К Т И В Ы					
Денежные средства	3 110 337	0	0	0	3 110 337
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 645 135	0	0	0	4 645 135
Средства в кредитных организациях	449 366	95 897	8 824	20 594	574 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 985	0	0	0	400 985
Чистая ссудная задолженность	93 209 006	223 712	46	2 499 678	95 932 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	252 927	216 104	293 372	4 526 213	5 288 616
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	0	293 372	0	293 378
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	160 283	0	160 283
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 638 502	0	0	0	1 638 502
Прочие активы	3 692 452	3 515	23	90 419	3 786 409
Всего активов	107 398 710	539 228	462 548	7 136 904	115 537 390
П А С С И В Ы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	569 862	0	167 911	13 852 678	14 590 451
Средства клиентов (некредитных организаций)	64 126 024	81 939	517 966	1 333 032	66 058 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	13 931 902	0	0	0	13 931 902
Прочие обязательства	1 777 871	5 643	1 922	90 288	1 875 724
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485 197	0	0	0	485 197
Всего обязательств	80 890 856	87 582	687 799	15 275 998	96 942 235
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	26 507 854	451 646	-225 251	-8 139 094	18 595 155

1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

ОАО «ОТП Банк» 06 марта 2012 года разместило выпуск биржевых облигаций серии БО-02 на сумму 6 млрд. руб. Срок обращения облигаций составляет 3 года, дата

погашения – 03 марта 2015 года. По выпуску установлена двухлетняя оферта. Ставка 1, 2, 3, 4 полугодовых купонов установлена на уровне 10,50% годовых.

01 ноября 2012 года состоялась оферта по выпуску биржевых облигаций серии БО-03, в результате которой ОАО «ОТП Банк» выкупило облигации данного выпуска на сумму
3 881 181 000 руб.

Таким образом, на 31 декабря 2012 года в обращении находились облигации ОАО «ОТП Банк» общей номинальной стоимостью 13 618 819 000 рублей.

Совет директоров ОАО «ОТП Банк» 21 декабря 2012 года принял решение о размещении 5 (Пяти) выпусков биржевых облигаций (серии БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08) общей номинальной стоимостью 20 млрд. рублей.

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2012 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У

от 8 октября 2008 года с изменениям и дополнениями (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2012 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2013 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007

года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2012 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 11 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной пользователям настоящей отчетности.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Учетной Политикой Банка определен перечень СПОД, подлежащих отражению в бухгалтерском учете и раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2012 год, определены критерии существенности их признания. Отдельным Приказом Банка определен порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2012 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2012 год.

26. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2012 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущих годах

В Учетную политику Банка на 2012 год не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем году.

Изменения в учетной политике на 2012 год относительно 2011 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), внесенных Указанием Банка России № 2736-У от 01.12.2011 г., Указанием Банка России № 2692-У от 14.09.2011 г., Указанием Банка России № 2654-У от 04.07.2011 г., Указанием Банка России № 2553-У от 29.12.2010 г., а также опубликованием Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С 2012 года Учетная политика Банка предусматривает отражение в учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. В Учетной политике определен метод оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определены критерии соответствия объектов статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Установлено, что указанные объекты после первоначального признания учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определен порядок переоценки объектов. Для классификации объекта определен критерий существенности (значительности

объема) части объекта недвижимости, используемого в основной деятельности, относительно общего объема объекта недвижимости. Определен порядок перевода объекта в состав и из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В Учетной политике на 2012 год установлен порядок отражения в учете производных финансовых инструментов. Установлены принципы признания производных финансовых инструментов. Установлена дата первоначального признания производного финансового инструмента. Указано, что с даты первоначального признания, производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как цена при обычной сделке между участниками рынка. В Учетной политике установлены методы и периодичность оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, обращающихся на активном и неактивном рынке. Установлены понятия активного и неактивного рынка. В документе определен порядок отражения в учете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, ее изменения. Установлены особенности переоценки производных финансовых инструментов и порядок отражения на срочных счетах.

В соответствии с разъяснениями Банка России установлены особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения, а также особенности учета принятого обеспечения по договорам на предоставление денежных средств.

В связи с внесением изменений в Положение № 302-П Указанием Банка России от 04.04.2012 г. № 2800-У, а так же внесением изменений во внутрибанковское Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, Банком были внесены в 2012 году изменения в раздел Учетной политики «Отражение оценочных резервов и условных обязательств некредитного характера», а так же утверждена схема бухгалтерского учета и рабочий план счетов по этому направлению.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

2в. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществлялся по методу «начислений», согласно которого доходы/расходы отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

Суммы полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Расходы Банка на оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлечённым/размещенным средствам приходились на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчётного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учёте.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка могут оцениваться (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

Таблица 6

Наименование валют	На 31.12.2012	На 31.12.2011
АВСТРАЛИЙСКИЙ ДОЛЛАР	31.5481	31.0102
БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.00353376	0.01015560
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	30.5407	30.4921
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	33.2888	32.4084
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	4.87406	4.61701
ЧЕШСКАЯ КРОНА	1.6043	1.59265
ДАТСКАЯ КРОНА	5.39451	5.41042
ЕВРО	40.2286	40.3331
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	48.9638	47.2605
ФОРИНТ ВЕНГРИЯ	0.137967	0.144181
ЯПОНСКАЯ ИЕНА	0.351516	0.373789
КАЗАХСКИЙ ТЕНЬГЕ	0.202107	0.206791
НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	5.4532	5.16138
ЗЛОТЫЙ	9.86928	10.17290
ШВЕДСКАЯ КРОНА	4.66877	4.48051
УКРАИНСКАЯ ГРИВНА	3.759	3.82828
ДОЛЛАР США	30.3727	30.4769

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществлялся на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида операции (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства), типа клиента (резидент/нерезидент), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Операции с клиентами

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средства определялся в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств до окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк вел на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства,

сроков привлечения, видов валют, по каждому договору. Бухгалтерский учёт вкладов по перезаклѳченнѳм (заклѳченнѳм заново) на прежних условиях договорам велся на балансовом счѳте второго порядка, на котором учитывался данный вклад до перезаклѳчения договора.

Аналитический учѳт выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счѳте соответствующего балансового счѳта второго порядка.

Операции купли-продажи иностранной валюты

При отражении в бухгалтерском учѳте операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). При выполнении условий, указанных в Учетной политике, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимались к учету по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивалась (переоценивалась) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Банк осуществлял переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Имеющиеся в наличии для продажи», текущая стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);

- в случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более, чем на 20%.

Под текущей (справедливой) стоимостью бумаг, обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), признается средневзвешенная цена данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости на Московской Межбанковской Валютной Бирже.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие 0,5% от суммы сделки по приобретению ценных бумаг признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Стоимость ценных бумаг также изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых (получаемых) с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

Если Банк приобретал по цене ниже номинала (с дисконтом) долговое обязательство, условиями выпуска которого не предусматривается выплата дохода в виде дисконта и долговое обязательство переоценивалось по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражался.

Начисленный процентный (купонный) доход (далее – «ПКД») и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения / даты начала очередного процентного купонного периода.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг Банк использовал метод ФИФО.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражались по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения.

В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент. Аналитический учет велся в разрезе каждого векселя.

Операции с собственными ценными бумагами

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществлялся по номинальной стоимости.

Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

Требования и обязательства, возникающие по сделкам покупки-продажи финансовых активов и производных финансовых инструментов, по которым обе даты расчетов по сделке не совпадают с датой заключения сделки с поставкой базисного (базового) актива, учитываются на счетах главы баланса Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Если обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов.

Сделки с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) с даты первоначального признания отражаются на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и/или 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. В дальнейшем Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ПФИ и отражает в бухгалтерском учете ее изменения:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему,

в корреспонденции со счетами доходов/расходов от производных финансовых инструментов.

В день наступления первой по срокам даты расчетов (прекращении признания сделки с ПФИ) на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» учет сделки прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» с отнесением справедливой стоимости по сделкам с ПФИ на счета 47407/47408.

Договоры покупки-продажи финансовых активов и производных финансовых инструментов, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, на счетах главы баланса Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.

Приобретение прав требования

Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете в дату приобретения, определенную условиями договора. Приобретенное право требования учитывается по цене приобретения, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя стоимость права требования, определенную условиями сделки, и затраты по оплате услуг сторонних организаций,

связанных с его приобретением и регистрацией. Одновременно приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по номинальной стоимости на внебалансовых счетах.

Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации в день их выбытия, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

Финансовый результат от выбытия приобретенного права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость. В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

Доходы/расходы будущих периодов

Полученные Банком доходы/расходы, относящиеся к будущим временным интервалам, отражались в бухгалтерском учете соответственно на соответствующих балансовых счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в случаях и порядке, предусмотренных нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Досрочно полученные проценты по размещенным средствам отражались на отдельном лицевом счете по учету доходов будущих периодов, и в день, предусмотренный соответствующим договором, как день уплаты процентов, а также в последний календарный день месяца относились на доходы, если иное не предусмотрено договором.

Основные средства

К основным средствам относилось следующее имущество, принадлежащее Банку на праве собственности:

- имущество первоначальной стоимостью свыше 20 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение более 12 месяцев;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры независимо от первоначальной стоимости.

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем первоначальная стоимость подлежит изменению в предусмотренных Учетной политикой случаях. Начисление амортизации по основным средствам производилось ежемесячно линейным методом. Переоценка выбывших основных средств в течение года

переносилась со счета «Прирост стоимости имущества при переоценке» на счет «Нераспределенная прибыль».

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Банк определил, что под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же при переводе объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, установленных в Учетной политике.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости. Амортизация по такому имуществу не начисляется, на обесценение не проверяется. Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год. Под текущей (справедливой) стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Порядок определения рыночной стоимости указан в Учетной политике.

Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, (кроме земельных участков) относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308, соответственно).

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списывались на расходы при их передаче в эксплуатацию / на основании соответствующим образом утвержденного отчета об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывался на отдельный счет расходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно линейным способом.

Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса А не отражаются. При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода.

Аренда имущества

Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Резервы на возможные потери

Банк формирует по активным операциям с учетом их риска резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществлялось в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами (порядком). При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, велся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договора, заемщика, контрагента). Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сформированных по портфелю однородных ссуд, велся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого портфеля однородных ссуд. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в том числе и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

Финансовый результат, распределение прибыли

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражались в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января 2012 года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата

текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета межфилиальных расчетов. Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе Головного офиса.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Внебалансовый учет принятого обеспечения

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражалась на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора

обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражалась в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет принятого обеспечения велся на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

2г. Информация об изменении учетной политики на 2013 год

В Учетной политике Банка на 2013 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2012 году.

Изменения в учетной политике на 2013 год относительно 2012 года связаны с вступлением с 1 января 2013 года Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», введение Банком России Положения от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) вместо Положения Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изменений, внесенных Указанием Банка России № 2884-У от 26.09.2012 г. в Положение № 385-П, а также в связи с переходом Банка на другую автоматизированную банковскую систему.

В части организации бухгалтерского учета уточнено:

- ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

В части ведения рабочего плана счетов:

- добавлено, что подразделения Банка (филиал/ГО), перешедшие на новую автоматизированную банковскую систему АБС «ЦФТ» применяют Рабочий план счетов, являющийся отдельным приложением к Учетной политике и предусматривающий использование 10,11 и 14,15 знаков в нумерации лицевых счетов для целей отчетности, в том числе налоговой.

В части учета расчетных операций предусмотрено использование счетов

незавершенных переводов/расчетов:

- если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов;
- отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»;
- отражение сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений участников платежной системы – плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет, но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению может производиться Банком на балансовом счете 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» (кроме корреспондентских счетов в Банке России), а при проведении операций через корреспондентский счет в Банке России – на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при

осуществлении расчетов через подразделения Банка России» с дальнейшим зачислением по назначению.

В части работы с суммами невыясненного назначения:

- в рублях РФ и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах с зачислением на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» Банк оставляет сроки проведения расследования, а именно по истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, перечисляются обратно отправителю, а для сумм в иностранной валюте порядок расследования определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов, но не позднее, чем в течение 30 календарных дней с момента зачисления, невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банку-перевододателю.

В части проведения расчетов на организованных рынках при осуществлении клиринга:

- -учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

В части учета аккредитивов:

- бухгалтерский учет как покрытых, так и непокрытых аккредитивов, в том числе гарантированных Банком, осуществляется с отражением обязательств перед участниками расчетов резидентами на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам», нерезидентами – на балансовом счете 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами», а требований к участникам расчетов резидентам на балансовом счете 47431 «Требования по аккредитивам», нерезидентам – на балансовом счете 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами».

В части учета гарантий:

- Банк учитывает на счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенным с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям), в том числе при очередной выдаче гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

В части операций с ценными бумагами:

- операции по приобретению/выбытию ценных бумаг проводятся Банком с использованием счетов 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;
- переоценка срочных сделок, базисным активом которых является корзина ценных бумаг (например, ОФЗ), состав которой может меняться в зависимости от стоимости ценных бумаг, включенных в состав этой корзины, производится исходя из расчетной цены контракта по данным биржи.

В части учета операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств (далее – «ВТО»):

- Учет ВТО между головным офисом Банка и филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению осуществляется с использованием балансовых счетов 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов». При этом Банком открыты отдельные лицевые счета на балансовых счетах 30301, 30302 для отражения операций по переводам клиентов через платежные системы (системы денежных переводов).
- Учет ВТО между головным офисом Банка и филиалами или между филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества осуществляется с использованием балансовых счетов 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».
- Порядок урегулирования взаимной задолженности по счетам ВТО установлен внутрибанковским «Порядком проведения расчетных операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств в ОАО «ОТП Банк»».

В части учета операций с имуществом:

Изменились критерии отнесения к объектам основных средств, а именно:

- Банк относит к основным средствам следующее имущество, первоначальной стоимостью свыше 40 000 рублей без налога на добавленную стоимость (ранее – 20 000 рублей без налога на добавленную стоимость);
- удалено – компьютеры независимо от первоначальной стоимости: каждый компьютер образует комплекс в составе системного блока и монитора, при этом каждая часть такого комплекса учитывается как самостоятельный инвентарный объект основных средств.

В целях формирования достоверного годового отчета года (с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств), Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2012 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2012 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2013 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2013 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2012 года расхождения не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2012 года выявлены следующие расхождения:

- Незначительные расхождения, обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (максимальная сумма расхождений возникла по арендованным основным средствам и составила 14,8 млн. рублей). Расхождение урегулировано в 2012 году.

- Недостача объектов основных средств на общую сумму 1,1 млн. рублей. По факту возникновения указанных недостач в настоящее время ведется расследование с целью установления обстоятельств их возникновения. После завершения расследования урегулирование указанных недостач будет соответствующим образом отражено в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2013 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов.

Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как

в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной

задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2013 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2012 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N

474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты») составляют 1 744 002 тыс. рублей и 131 378 тыс. рублей, соответственно, и представлены следующим образом:

Таблица 7

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	80 386	0
Расчеты с бюджетом по налогам	212 941	38 139
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	1 741	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	530 124	5 275
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	17 630	262
Расчеты с прочими дебиторами	366 439	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	20 806
Требования по прочим операциям	534 741	0
Обязательства по прочим операциям	0	67 349
Итого	1 744 002	131 831

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2013 года составляет 764 192 тыс. рублей.

Сумма созданного резерва под дебиторскую задолженность составляет 609 854 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 1 684 281 тыс. рублей, в том числе просроченная дебиторская задолженность 440 387 тыс. рублей.

Сумма созданного резерва под дебиторскую задолженность составляла 377 586 тыс. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составляла 131 831 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года составляла 110 724 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором – не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	3 918 230	4.2	7 009 144	8.8
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0.0	0	0.0
1.2	Обрабатывающие производства	393 517	0.4	1 127 109	1.4
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 518	0.0	17 508	0.0
1.4	Сельское хозяйство	29 457	0.0	83 347	0.1
1.5	Строительство	344 129	0.4	164 911	0.2
1.6	Транспорт и связь	225 679	0.2	767 526	1.0
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 294 967	1.4	1 834 239	2.3
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 465 310	1.6	2 277 148	2.9
1.9	Прочие виды деятельности	157 653	0.2	737 356	0.9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 113 692	1.2	1 673 580	2.1
2.1	Индивидуальным предпринимателям	139 081	0.2	357 539	0.4
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	88 630 304	95.8	72 823 786	91.2
3.1	Жилищные кредиты	6 168	0.0	19 477	0.0
3.2	Ипотечные кредиты	3 533 802	3.8	4 695 070	5.9
3.3	Автокредиты	658 703	0.7	1 156 680	1.4
3.4	Иные потребительские кредиты	84 431 631	91.2	66 952 559	83.9
	ИТОГО	92 548 534	100	79 832 930	100

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года:

Таблица 9

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества активов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 264 780	19 264 726	54	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 000 328	1 000 281	47	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	12 029 554	12 029 554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	6 051 705	6 051 705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества активов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	116 616	116 609	7	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	66 577	66 577	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 247 740	824 012	2 798 312	14 423	870 367	740 626	8 514	2 440	1 697	681 095	1 219 121	1 113 125	1 204 876	26 664	1 396	444 742	732 074
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 828 840	395 114	1 153 255	1 000	866 201	413 270	0	0	0	413 270	917 032	865 772	865 772	10 490	250	441 762	413 270
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	141 900	693	140 974	0	0	233	0	0	0	0	1 643	1 643	1 643	1 410	0	0	233
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	263	0	0	0	0	263	0	0	0	263	263	263	263	0	0	0	263
2.6	прочие требования	650 892	240 323	349 252	2 046	1	59 270	8 186	2 098	1 625	43 172	63 818	63 818	63 818	3 524	1 023	1	59 270
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	167	0	134	0	0	33	0	0	0	33	34	34	34	1	0	0	33
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	116 725	1 604	23 004	104	3	92 010	328	342	3	76 151			91 751	248	2	3	91 498
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 509 120	186 278	1 131 827	11 273	4 162	175 580	0	0	69	148 239	236 365	181 629	181 629	10 992	121	2 976	167 540
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			1	2	3	4	5							итого	по категориям качества активов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 634 923	99 609	266 023	350 515	116 262	802 514	11 127	12 658	14 315	767 568	890 346	827 458	904 980	1 600	59 761	41 105	802 514	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 627	0	0	588	0	4 039	0	0	0	4 039	4 163	4 163	4 163	0	124	0	4 039	
3.2	ипотечные ссуды	649 282	14 645	154 794	127 158	46 216	306 469	0	1 270	1 803	274 069	377 315	345 181	345 181	692	23 956	14 064	306 469	
3.3	автокредиты	82 501	2 358	3 052	5 506	4 249	67 336	2 579	569	1 286	65 636	71 132	71 073	71 073	18	1 552	2 167	67 336	
3.4	иные потребительские ссуды	794 546	81 364	106 421	215 307	65 324	326 130	7 935	9 007	5 156	334 946	416 229	385 534	385 534	874	33 840	24 690	326 130	
3.5	прочие требования	22 285	544	240	0	2	21 499	178	694	4 170	15 013	21 507	21 507	21 507	7	0	1	21 499	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	81 682	698	1 516	1 956	471	77 041	435	1 118	1 900	73 865			77 522	9	289	183	77 041	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	26 147 443	20 188 347	3 064 389	364 938	986 629	1 543 140	19 641	15 098	16 012	1 448 666	2 109 467	1 940 583	2 109 856	28 264	61 157	485 847	1 534 588	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	23 950 605	18 761 018	2 549 483	360 832	986 152	1 293 120	10 514	10 846	8 314	1 240 495	2 022 533	1 853 649	1 853 649	23 067	59 843	485 659	1 285 080	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 053 114	1 055	979 072	2 099	1 079	69 809	348	163	0	70 199	145 439	71 052	71 052	6	687	550	69 809	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	2 133 188	145 127	1 121 860	0	866 201	0	0	0	0	0	532 262	449 498	449 498	7 736	0	441 762	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	10 651 782	10 651 782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 075	0	0	0	0	1 075	0	0	0	1 075	1 075	1 075	0	0	0	0	1 075	
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	2 321 296	8 698	1 199 341	52 813	874 349	186 095	2 902	87	804	161 511	728 161	632 422	632 422	2 700	5 749	445 918	178 055	

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и
ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	10 261	0
5.1	портфели требований I категории качества	10 261	
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам,
предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	111 259 879	17 660 580
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	63 649	13 897
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	46 432	581
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	520	104
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 021	1 514
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	13 676	11 698
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	4 159 044	189 668
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 884 394	19 422
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	38 759	582
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	38 204	3 821
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 282	2 199
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	191 405	163 644
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	4 159 044	189 668
1.2.7.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.7.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	3 884 394	19 422
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	38 759	582
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	38 204	3 821
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 282	2 199
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	191 405	163 644
1.3	автокредиты, всего, из них:	894 504	208 399
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	622 293	3 112
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	20 695	310
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 958	896
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 498	2 274
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	236 060	201 807
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	106 142 682	17 248 616
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	80 276 962	1 608 121
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 777 387	155 744
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 283 531	733 946
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 279 889	1 719 445
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	15 524 913	13 031 360
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	86 545 873	1 681 819
2.2	портфели ссуд III категории качества	3 616 662	400 459
2.3	портфели ссуд IV категории качества	3 292 466	1 170 877
2.4	портфели ссуд V категории качества	17 804 878	14 407 425
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	16 048	15 182
3.1	портфели требований I категории качества	866	
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0

3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	15 182	15 182
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	5 058 172	2 284 806
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	3 005 049	2 202 591
	Справочно:		
5.	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0

Раздел 4. Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	активы, учитываемые на балансе более 1 года	15	15
2	активы, учитываемые на балансе более 2 лет	0	0
3	активы, учитываемые на балансе более 3 лет	0	0
4	активы, учитываемые на балансе более 4 лет	0	0
5	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	0	0

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 1,6%.

Агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных по состоянию на 1 января 2013 года активов и ссуд представлены в следующей таблице:

Таблица 10

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Итог (руб.коп.)
1 – увеличение срока возврата основного долга;	Плохие	85 154 853.57
	Хорошие	61 572 657.47
1 – увеличение срока возврата основного долга; 2 – снижение процентной ставки;	Хорошие	1 112 453 484.85
1 – увеличение срока возврата основного долга; 2 – снижение процентной ставки; 3 – увеличение суммы основного долга;	Хорошие	4 187 680.97
1 – увеличение срока возврата основного долга; 2 – снижение процентной ставки; 6 – другое.	Плохие	66 165 983.27
1 – увеличение срока возврата основного долга; 3 – увеличение суммы основного долга; 5 – изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	130 312 500.00
1 – увеличение срока возврата основного долга; 6 – другое.	Плохие	1 923 514.57
	Хорошие	4 598 946.13
2 – снижение процентной ставки;	Плохие	1 942 468.42
	Хорошие	271 952 798.87
2 – снижение процентной ставки; 5 – изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	573 257 550.00
3 – увеличение суммы основного долга;	Хорошие	5 731 328.49
6 – другое.	Плохие	1 384 552.33
	Хорошие	657 404.54
Общий итог		2 321 295 723.48

По состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 11

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 643 080	5 422 605	220 475	0	0	0	0	0	0	3	5 415	4 025	5 463	5 463	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	607 384	468 356	139 028	0	0	0	X	X	X	X	1 390	X	1 390	1 390	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 635 278	2 554 788	80 490	0	0	0	0	0	0	0	4 025	4 025	4 025	4 025	0	0	0
1.3	учтенные векселя	2 369 038	2 369 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	1 294	1 291	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 086	29 132	954	0	0	0	0	0	0	0	X	X	48	48	0	0	0

Номер п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			II	III	IV	V	итого							по категориям качества активов					
I	II	III						IV	V	II	III	IV	V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 642 735	2 370 074	4 010 580	1 267 832	46 055	948 194	7 518	2 302	1 607	913 213	1 333 389	1 029 062	1 137 925	78 632	102 915	9 549	946 829	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 476 851	1 877 595	1 850 796	1 228 447	15 354	504 659	0	0	0	493 495	894 742	651 558	651 558	39 706	99 363	7 830	504 659	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	150 648	0	148 907	500	718	523	0	0	0	0	2 483	2 483	2 483	1 489	105	366	523	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	263	0	0	0	0	263	0	0	0	263	263	263	263	0	0	0	263	
2.6	прочие требования	676 796	235 023	392 116	0	3	49 654	6 426	1 963	1 599	35 190	53 577	53 577	53 577	3 921	0	2	49 654	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	143 324	7 756	22 317	5 092	339	107 820	30	339	8	99 020	X	X	108 863	217	642	184	107 820	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 194 853	249 700	1 596 444	33 793	29 641	285 275	1 062	0	0	285 245	382 324	321 181	321 181	33 299	2 805	1 167	283 910	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 147 185	288 119	404 659	454 234	308 182	691 991	66 401	21 590	14 095	754 390	926 785	863 339	909 124	1 811	81 152	134 170	691 991	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 998	10 554	2 663	726	103	3 952	0	0	0	3 952	4 184	4 184	4 184	27	153	52	3 952	
3.2	ипотечные ссуды	900 256	106 829	204 421	144 956	179 699	264 351	16 936	6 551	8 398	318 396	399 175	371 399	371 399	901	31 140	75 007	264 351	
3.3	автокредиты	83 711	8 003	3 787	10 371	6 410	55 140	1 926	0	612	54 619	61 202	60 847	60 847	20	2 712	2 975	55 140	
3.4	иные потребительские ссуды	1 071 663	160 118	191 618	295 432	109 559	314 936	36 760	12 701	1 144	329 660	446 458	411 143	411 143	853	46 702	48 652	314 936	
3.5	прочие требования	17 006	875	16	13	1 535	14 567	208	1 042	597	12 853	15 766	15 766	15 766	0	3	1 196	14 567	

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества активов				
II	III	IV						V											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	56 551	1 740	2 154	2 736	10 876	39 045	10 571	1 296	3 344	34 910	X	X	45 785	10	442	6 288	39 045	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	16 433 000	8 080 798	4 635 714	1 722 066	354 237	1 640 185	73 919	23 892	15 702	1 667 606	2 265 589	1 896 426	2 052 512	85 906	184 067	143 719	1 638 820	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 750 701	7 336 625	3 930 891	1 713 725	340 766	1 428 694	56 684	19 252	10 154	1 485 748	2 192 491	1 824 725	1 824 725	78 838	182 875	135 683	1 427 329	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 937 763	8 737	1 714 344	91 637	4 053	118 992	1 955	102	0	119 825	266 027	152 599	152 599	30 435	1 191	1 981	118 992	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	3 519 902	309 436	2 069 889	1 140 577	0	0	0	0	0	0	396 417	155 282	155 282	55 919	99 363	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	248 770	0	248 770	0	0	X	0	0	0	X	12 439	4 802	4 802	4 802	0	0	X	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	2 507 033	2 507 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 075	0	0	0	0	1 075	0	0	0	1 075	1 075	1 075	0	0	0	0	1 075	
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	2 553 229	22 169	2 113 404	138 967	35 466	243 223	3 988	3 871	83	228 446	428 553	302 310	302 310	35 275	7 733	16 079	243 223	

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и
ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	30 276	0
5.1	портфели требований I категории качества	30 276	
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам,
предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформиро- ванный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	88 893 267	9 887 055
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	94 154	19 261
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	69 926	978
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	122	6
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	690	140
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 790	1 898
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	19 626	16 239
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	5 474 928	230 705
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 081 771	25 409
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	89 612	1 344
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	46 849	4 685
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	43 486	15 220
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	213 210	184 047
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	5 474 928	230 705
1.2.7.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.7.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 081 771	25 409
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	89 612	1 344
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	46 849	4 685
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	43 486	15 220
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	213 210	184 047
1.3	автокредиты, всего, из них:	1 740 907	237 194
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 395 164	6 976
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	42 266	634
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15 057	1 506
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9 625	3 370
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	278 795	224 708
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	81 583 278	9 399 895
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	67 662 265	1 341 141
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 473 748	100 404
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 984 139	439 409
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 672 152	874 225
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	7 790 974	6 644 716
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	75 505 263	1 411 410
2.2	портфели ссуд III категории качества	2 336 078	264 585
2.3	портфели ссуд IV категории качества	1 829 108	643 088
2.4	портфели ссуд V категории качества	9 222 818	7 567 972
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	10 903	10 489
3.1	портфели требований I категории качества	414	
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0

3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	10 489	10 489
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	2 852 658	1 116 379
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 404 136	1 063 074
	Справочно:		
5.	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	909	16

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 2,2%.

Агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных по состоянию на 1 января 2012 года активов и ссуд представлены в следующей таблице:

Таблица 12

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Итог (руб.коп.)
1 – увеличение срока возврата основного долга;	Плохие	98 447 043.31
	Хорошие	716 327 110.63
1 – увеличение срока возврата основного долга;2 – снижение процентной ставки;	Хорошие	359 842 739.04
1 – увеличение срока возврата основного долга;2 – снижение процентной ставки;3 – увеличение суммы основного долга;	Плохие	4 259 738.45
1 – увеличение срока возврата основного долга;2 – снижение процентной ставки;6 – другое.	Плохие	70 138 203.52
1 – увеличение срока возврата основного долга;4 – изменение графика уплаты процентов по ссуде;6 – другое.	Хорошие	2 381 261.75
1 – увеличение срока возврата основного долга;6 – другое.	Плохие	276 855.77
	Хорошие	1 012 384.08
2 – снижение процентной ставки;	Плохие	5 904 507.88
	Хорошие	470 946 814.80
2 – снижение процентной ставки;5 – изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	654 242 646.86
3 – увеличение суммы основного долга;	Хорошие	29 413 069.11
6 – другое.	Плохие	50 204 872.02
	Хорошие	89 833 345.50
Общий итог		2 553 230 592.72

Для целей настоящего раскрытия ссуда считается реструктурированной, если по ней на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, в т.ч. сумма, процентная ставка и (или) порядок ее расчета, сроки погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), вследствие чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера

Таблица 13

По состоянию на 1 января 2013 года:

Условные обязательства кредитного характера

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
										по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	872 415	689 680	161 055	21 680	0	0	14 709	4 836	4 836	4 336	500	0	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	253 001	253 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	4 467 245	1 262 119	3 205 126	0	0	0	120 072	77 175	77 175	77 175	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	242 139	107 532	134 607	0	0	0	6 650	4 061	4 061	4 061	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	5 592 661	2 204 800	3 366 181	21 680	0	0	134 781	82 011	82 011	81 511	500	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	242 139	107 532	134 607	0	0	0	6 650	4 061	4 061	4 061	0	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	50 415 423	0	49 083 092	346 947	298 633	686 751	1 260 342	1 260 342	1 260 342	500 818	69 389	149 316	540 819
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	50 415 423	0	49 083 092	346 947	298 633	686 751	1 260 342	1 260 342	1 260 342	500 818	69 389	149 316	540 819
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные сделки

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
1.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
1.3	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
2.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
2.3	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
3.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
3.3	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.5	другие	0	0	0	0	0
4	Прочие сделки	0	0	0	0	0

Производные финансовые инструменты

Номер п/п	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	168	2 430	463 506	463 309	197	0
1.1	иностранная валюта	168	2 430	463 506	463 309	197	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	479 802	476 764	3 354	316
3.1	иностранная валюта	0	0	188 775	185 516	3 259	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	291 027	291 248	95	316
3.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	86 718	321 904	7 255 421	7 447 860	57 062	249 501
4.1	иностранная валюта	86 718	321 904	7 255 421	7 447 860	57 062	249 501
4.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4.3	процентная ставка	0	0	0	0	0	0
4.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4.5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4.6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2012 года:

Условные обязательства кредитного характера

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
II	III	IV						V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 202 354	790 272	407 646	3 365	1 071	0	7 670	5 716	5 716	5 190	495	31	0
1.1	со сроком более 1 года	107 718	97 536	10 182	0	0	0	123	123	123	123	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	12 662	12 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 181 677	1 157 013	24 664	0	0	0	449	273	273	273	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	4 110	2 500	1 610	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2 396 693	1 959 947	432 310	3 365	1 071	0	8 119	5 989	5 989	5 463	495	31	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	111 828	100 036	11 792	0	0	0	139	123	123	123	0	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	29 772 388	0	29 337 467	215 337	115 640	103 944	479 207	479 207	479 207	300 352	43 067	57 820	77 968
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	29 772 388	0	29 337 467	215 337	115 640	103 944	479 207	479 207	479 207	300 352	43 067	57 820	77 968
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Таблица 15

Номер п/п	Наименование инструмента	1 января 2012 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	7 790 924	7 650 316	259 358	118 750	0
1.1	иностранная валюта	7 790 924	7 650 316	259 358	118 750	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

Таблица 16

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее – «разводненная прибыль (убыток) на акцию») в данной пояснительной записке Банк не раскрывает. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Данные случаи к Банку не применимы, поскольку данные виды договоров (сделок) не заключались (не осуществлялись).

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Таблица 17

Наименование показателя	Акционер	Дочерняя	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	1 129	0	1 129
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 160	0	60 160
Чистая ссудная задолженность	10 640 200	0	10 640 200
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 242 938	0	4 242 938
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	6	6
Прочие активы	13 085	0	13 085
Средства кредитных организаций	8 122 223	0	8 122 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	224 881	0	224 881
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 579	0	199 579
Прочие обязательства	62 016	0	62 016
Средства акционеров (участников)	2 735 758	0	2 735 758

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Таблица 18

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица	Итого
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	128 253	0	3	128 256
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 525	0	1 525
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	371 830	0	0	371 830
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	367 328	0	2 103	369 431
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 706	7 925	21 691	38 322
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-244 874	0	0	-244 874
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	155 122	206	-2 274	153 054
Комиссионные доходы	335	340	246	921
Комиссионные расходы	94	0	2	96
Прочие операционные доходы	44	51	0	95
Операционные расходы	1 695	0	0	1 695

По состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 19

Наименование показателя	Группа «Акционеры»	Группа «Дочерние»	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 247	0	2 247
Чистая ссудная задолженность	2 496 536	0	2 496 536
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 526 213	0	4 526 213
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	293 378	293 378
Прочие активы	10 631	0	10 631
Средства кредитных организаций	13 852 678	0	13 852 678
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	213 059	0	213 059
Прочие обязательства	87 751	0	87 751
Средства акционеров (участников)	2 734 850	0	2 734 850
Безотзывные обязательства	1 019 028	0	1 019 028

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Таблица 20

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица	Итого
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	113 357	0	339	113 696

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8	1678	29 422	31 012
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	435 135	0	0	435 135
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	570 298	0	3 744	574 042
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 750	6752	26 073	38 574
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	206 323	296	-501	206 118
Комиссионные доходы	41	23	883	945
Комиссионные расходы	97	0	3	100
Прочие операционные доходы	71	0	203	274
Операционные расходы	0	6029	150 515	156 021

В 2012 и 2011 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя вознаграждения, подлежащие выплате по результатам работы за отчетный год.

Указанные выплаты производятся как в отчетном году, так и в период после отчетного года.

Таблица 21

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения	367 506	396 555

Информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в 2012 году по сравнению с 2011 годом

Основному управленческому персоналу выплачивается ежемесячный оклад в соответствии с заключенными трудовыми договорами, а также премия за год в соответствии с Положением о премировании персонала, либо Корпоративной политикой вознаграждения высшего руководства, принятой в 2012 году. Премия по результатам работы за 2012 год управленческому персоналу, не подпадающему под действие Корпоративной политики вознаграждения высшего руководства, выплачивается двумя частями – в декабре (40% от общей суммы премиального вознаграждения) и в июле (60% от суммы премиального вознаграждения) – при выполнении условий, зафиксированных в Положении, таких как устойчивая прибыльная работа Банка, стабильная ситуация на банковских рынках и т.п.,

достижении сотрудником и Банком в целом запланированных показателей эффективности и положительном решении OTP BANK PLC (Венгрия) о возможности премирования.

Корпоративная политика вознаграждения высшего руководства была разработана OTP BANK PLC (Венгрия) и введена в действие с 01.01.2012 г. Действие данной политики распространяется на Президента и Директоров Дивизионов. Выплата вознаграждения производится в несколько этапов: 70% премиального вознаграждения выплачивается в июле 2013 года по результатам работы в 2012 году, 30% премиального вознаграждения выплачиваются равными частями в течение последующих 3-х лет, при этом данная часть вознаграждения подлежит корректировке в сторону уменьшения по результатам подведения итогов по показателям рисков Банка.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указаниями № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2012 год.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

9а. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

Налог на добавленную стоимость

- введение льготы по НДС в отношении услуг, оказываемых на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках (п.п.12.2 п.2 статьи 149 НК РФ)

Налог на прибыль

- При определении остаточной стоимости основных средств, в отношении которых были применены положения абзаца второго пункта 9 статьи 258 НК РФ, вместо показателя первоначальной стоимости используется показатель стоимости, по которой такие объекты включены в соответствующие амортизационные группы (подгруппы) (п.1 статьи 257 НК РФ).
- В случае, если основное средство, в отношении которого были применены положения абзаца второго п.9 статьи 258 НК РФ, реализовано ранее чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком, суммы расходов, ранее включенных в состав расходов очередного отчетного (налогового) периода в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, подлежат включению в состав внереализационных доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена такая реализация (п.4 статьи 259 НК РФ).
- Безнадежными признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 г. N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (п. 2 статьи 266 НК РФ).
- Предельная величина процентов, учитываемых в расходах, принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях или в 0,8 раза – по долговым обязательствам в иностранной валюте (п. 1.1 статьи 269 НК РФ).
- Доход от реализации недвижимого имущества признается для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче (абз. 2 п. 3 статьи 271 НК РФ).

Налог на имущество

- Движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с 1 января 2013 года, не облагается налогом на имущество организаций (подп. 8 п. 4 статьи 374 НК РФ).

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2012 год.

Публикация пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013

года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п.1.1. Указания 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год в печатных изданиях.

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Семере Д.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

11 марта 2013 года

Приложение № 4

Отчетность кредитной организации – эмитента по международным стандартам финансовой отчетности

*(составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности)*

за 2010 год

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОАО «ОТП БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-84

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Президентом Банка 1 апреля 2011 года.

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томатсу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании, каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томатсу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2011 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

16 мая 2011 года
г. Москва

The image shows a handwritten signature in cursive script that reads "Deloitte & Touche". The signature is written in dark ink and is positioned to the right of the date and location text.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	3,32	19 632 137	15 548 665
Процентные расходы	3,32	<u>(4 860 156)</u>	<u>(4 529 706)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		14 771 981	11 018 959
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	<u>(5 320 450)</u>	<u>(5 144 118)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>9 451 531</u>	<u>5 874 841</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	959 838	779 186
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6,32	(536 562)	(273 084)
Доходы по услугам и комиссии	7,32	2 310 466	1 449 578
Расходы по услугам и комиссии	7,32	(885 202)	(735 101)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(32 618)	108 462
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	18,32	(39 508)	(55 897)
Доходы, полученные от продажи кредитов	16	10	101 573
Формирование резервов по прочим операциям	4	(46 360)	(7 074)
Прочие доходы	8,32	<u>47 111</u>	<u>54 485</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>1 777 175</u>	<u>1 422 128</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11 228 706	7 296 969
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9,32	(6 918 461)	(6 334 551)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>4 310 245</u>	<u>962 418</u>
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(941 234)</u>	<u>(209 462)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>3 369 011</u>	<u>752 956</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	11	0,012	0,003

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 369 011	752 956
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(232 192)	1 989 586
Накопленные доходы, отнесённые на прибыль из совокупной прибыли при продаже финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9 211)	(33 354)
Переоценка основных средств	53 426	(130 725)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода:		
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 231	(392 196)
- Переоценка основных средств	(10 669)	19 239
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(149 415)	1 452 550
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	3 219 596	2 205 506

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12,32	7 512 535	8 724 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	499 289	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	221 235	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,32	8 690 274	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	16,32	67 991 589	54 561 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,32	9 441 223	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	150 180	421 619
Инвестиции в ассоциированные компании	19,32	7 275	-
Основные средства и нематериальные активы	20,32	2 510 451	2 614 948
Инвестиционная недвижимость	21	5 900	-
Требования по текущему налогу на прибыль		5 395	6 287
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	20 431	171 553
Прочие активы	22,32	420 573	377 788
ИТОГО АКТИВЫ		97 476 350	92 133 228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23,32	146 061	-
Средства банков	24,32	17 200 105	25 084 456
Средства клиентов	25,32	58 598 793	49 809 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	3 340 229	2 573 444
Прочие резервы	4	33 282	7 465
Обязательства по текущему налогу на прибыль		134 492	67 209
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	300 116	338 678
Прочие обязательства	27,32	990 265	802 486
Субординированный заём	28,32	2 257 764	2 194 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		83 001 107	80 877 580
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	29	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		694 943	887 115
Фонд переоценки основных средств		505 523	462 845
Нераспределённая прибыль		6 851 009	3 481 920
ИТОГО КАПИТАЛ		14 475 243	11 255 648
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		97 476 350	92 133 228

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	4 423 768	2 000 000	(676 921)	574 331	2 728 964	9 050 142
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	-	-	1 564 036	(111 486)	752 956	2 205 506
31 декабря 2009 года	4 423 768	2 000 000	887 115	462 845	3 481 920	11 255 648
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	-	(192 172)	42 757	3 369 011	3 219 596
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(79)	79	-
Покупка/ продажа собственных акций	-	-	-	-	(1)	(1)
31 декабря 2010 года	4 423 768	2 000 000	694 943	505 523	6 851 009	14 475 243

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		4 310 245	962 418
Поправки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		5 320 450	5 144 118
Формирование прочих резервов		46 360	7 074
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(7 508)	(45 982)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов		143 604	(31 701)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		23 027	3 712
Убыток от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		39 508	55 897
Убыток/(прибыль) от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		32 618	(108 462)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		461 165	405 767
(Прибыль)/убыток от пересчёта операций с иностранной валютой		(320 395)	24 982
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(2 594 928)	(2 071 629)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		119 880	181 194
(Прибыль)/убыток от переоценки основных средств		(8 868)	21 684
Дивиденды полученные		(82)	(598)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		50	13 012
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		7 565 126	4 561 486
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(120 986)	(324 392)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		357 652	(417 841)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		6 976 582	(15 276 423)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(16 164 521)	(1 479 474)
Прочие активы		(75 716)	29 056
Увеличение операционных обязательств:			
Средства других банков		(8 409 132)	(8 791 280)
Средства клиентов		8 998 401	14 214 138
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		775 340	1 176 086
Прочие обязательства		71 238	85 589
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(26 016)	(6 223 055)
Налог на прибыль уплаченный		(739 006)	(262 072)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(765 022)	(6 485 127)

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(300 620)	(476 606)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		3 224	4 054
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 304 889	3 982 502
Выручка от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		266 186	2 562 232
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9 601 798)	(9 193 065)
Вложение в ассоциированную компанию		(7 275)	-
Прочие дивиденды полученные		82	598
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(355 312)	(3 120 285)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированные займы		(1 300)	(9 960)
Дивиденды уплаченные		-	(8)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1 300)	(9 968)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(109 890)	1 074 802
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1 211 524)	(8 540 578)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	12	8 724 059	17 264 637
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА	12	7 512 535	8 724 059

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 4 721 419 тыс. руб. и 17 394 798 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 4 547 839 тыс. руб. и 13 589 237 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

Президент
Коровин А. А.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

1 апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 04 марта 2008 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают приём средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на рынке МБК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125171, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка. В 2010 году завершилась реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему (в качестве филиала) Закрытого акционерного общества (ЗАО) «Донской народный Банк», единоличным владельцем которого с 2008 года являлся ОТП BANK PLC, основной акционер Банка. Решение о присоединении ЗАО «Донской народный банк» было принято в 2009 году. Ввиду наличия общего контроля входящие остатки для целей настоящей отчетности были пересчитаны исходя из принципов формирования комбинированной отчетности.

Банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2010	2009	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Россия	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ»	Россия	100.0	100.0	Финансовая аренда
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Россия	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест»	Россия	99.0	99.0	Инвестиции
Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Кредит»	Украина	40.0	-	Финансовая деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «Промфин»	Россия	-	99.2	Консалтинговые услуги
Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Офис»	Россия	-	99.2	Операции с недвижимостью

Ввиду признания влияния участников группы несущественным, консолидированная отчётность группы не составлялась.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТР BANK PLC	64.16	64.13
ООО «АЛЬЯНСРЕЗЕРВ»	31.71	31.71
Прочие	4.13	4.16
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
ОТР BANK PLC	95.87	95.84
Прочие	4.13	4.16
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТР BANK PLC является единоличным владельцем ООО «АЛЬЯНСРЕЗЕРВ», эффективно ОТР BANK PLC владеет 95.87% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, в связи с чем Банк является дочерним банком ОТР BANK PLC.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость». Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Настоящая финансовая отчетность, была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Банк представляет стати отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается сальдированная сумма в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчёте о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Операция объединения банков, находящихся под общим контролем основных акционеров, была учтена с применением принципов комбинирования. Активы и пассивы объединяемых банков были сложены по исторической/справедливой стоимости с исключением существенных операций и остатков по расчетам между реорганизуемыми банками. Сравнительная информация за 2009 год представлена с применением данного метода.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует высокая вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Прочие доходы/расходы отражаются по мере получения выгод/понесения затрат и признаются в том периоде в котором возникли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств и учитываются в отдельной статье баланса.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Операционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости активов отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория будет переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банк не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые вложения в долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счета капитала, пока эти ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям обратного РЕПО и РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов: если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и изменения будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов: существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие изменения условий договора являются существенными:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В обоих случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд происходит после принятия Банком всех необходимых и достаточных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику.

По решению Совета Директоров одновременное наличие следующих условий:

- просрочка основного долга составляет более двух лет;
- поступление денежных средств по договору отсутствует более двух лет,

может быть принято в качестве достаточного основания для признания неэффективными мер по дальнейшему взысканию причитающихся Банку сумм и для списания таких сумм с баланса.

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчёте о

финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевые инструменты выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Выкуп собственных долевого инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимаются с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Для определения справедливой стоимости обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях. Банк проводит операции с фьючерсными валютными контрактами, с фьючерсами на краткосрочные процентные ставки, с фьючерсами на поставку ценных бумаг. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчёте о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как договоры операционной аренды.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Финансовые гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Основные средства и нематериальные активы

Здания отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) и нематериальных активов за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств (за исключением зданий) и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отчете прибылей и убытках.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает суммы доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения суммы. Начисление расходов Банка по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует достаточно высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Прочие резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы Банка России по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./ долл. США	30.4769	30.2442
Руб./ евро	40.3331	43.3883

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в тех случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражается изменение справедливой стоимости зданий.

Вложения в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированных компаний отражаются в финансовой отчетности методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия вложения в ассоциированные компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании.

При необходимости балансовая стоимость инвестиции тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если Банк ведет операции с ассоциированными компаниями, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с ними, признаются в финансовой отчетности Банка только в пределах доли в ассоциированной компании, не принадлежащей Банку.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле его ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. общая стоимость ссуд и средств предоставленных клиентам составляла 78 489 627 тыс. руб. и 62 646 555 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 10 498 038 тыс. руб. и 8 085 382 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные основные средства (а именно, здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость переоцененных зданий в составе основных средств составляла 1 267 755 тыс. руб. и 1 242 356 тыс. руб., соответственно. Балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 5 900 тыс. руб.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость признанных отложенных налоговых требований составляла 20 431 тыс. руб. и 171 553 тыс. руб. соответственно.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные МСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не оказало влияния на представленные в отчетности финансовые показатели Банка текущего и предшествующего годов.

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)	В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.
Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)	Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО, не оказавшие существенного влияния на финансовую отчетность

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)	Поправками поясняется, что если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.
МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования	Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.
КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7

МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)
Поправки к МСБУ 32
Поправки к КИМСФО 14

КИМСФО 19
инструментами¹

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1)⁶

Раскрытие информации – Передача
финансовых активов²

Финансовые инструменты³

Раскрытие информации о связанных сторонах⁴

Классификация выпуска прав⁵

Предварительная оплата минимальных
требований к фондированию⁴

Погашение финансовых обязательств долевыми

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство предполагает, что данные поправки к МСФО 7 могут оказать влияние на раскрытие информации по сделкам по передаче финансовых активов в будущем.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, попадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в отчете о прибылях или убытках.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Информация о процентных доходах /расходах представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	18 507 955	14 854 723
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	17 599 304	13 896 367
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	908 651	958 356
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 124 182	693 942
Итого процентные доходы	19 632 137	15 548 665
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	18 057 720	14 482 420
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	416 857	164 106
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	33 378	208 197
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	18 507 955	14 854 723
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17 363	104 891
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 106 819	589 051
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 124 182	693 942
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 860 156	4 529 706
Итого процентные расходы	4 860 156	4 529 706
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	3 546 754	2 691 961
Проценты по средствам банков	992 193	1 568 089
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	180 644	123 506
Проценты по субординированному займу	140 565	146 150
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 860 156	4 529 706
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	14 771 981	11 018 959

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Финансо-вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо-вые активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2008 года	-	6 215 182	22	-	6 215 204
Формирование резервов	-	5 060 405	48 333	35 380	5 144 118
Списание за счет резервов	-	(3 248 045)	-	-	(3 248 045)
Восстановление ранее списанных активов	-	57 840	-	-	57 840
31 декабря 2009 года	-	8 085 382	48 355	35 380	8 169 117
Формирование/ (восстановление) резервов	3 495	5 393 893	(44 577)	(32 361)	5 320 450
Списание за счет резервов	-	(3 019 280)	-	-	(3 019 280)
Восстановление ранее списанных активов	-	38 043	-	-	38 043
31 декабря 2010 года	3 495	10 498 038	3 778	3 019	10 508 330

Информация о движении прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы по обязательствам кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2008 года	22 912	17 892	367	41 171
Формирование/(восстановление) резервов	14 792	(12 250)	4 532	7 074
Списание за счёт резервов	(28)	-	(3 076)	(3 104)
31 декабря 2009 года	37 676	5 642	1 823	45 141
Формирование резервов	20 058	23 806	2 496	46 360
Списание за счёт резервов	(311)	-	(485)	(796)
31 декабря 2010 года	57 423	29 448	3 834	90 705

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	949 018	691 026
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>10 820</u>	<u>88 160</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>959 838</u>	<u>779 186</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	3 312	42 178
Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости	<u>7 508</u>	<u>45 982</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>10 820</u>	<u>88 160</u>

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Курсовые разницы, нетто	320 395	(24 982)
Торговые операции, нетто	<u>(856 957)</u>	<u>(248 102)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(536 562)</u>	<u>(273 084)</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	1 004 276	439 011
Расчетно-кассовые операции	799 179	593 120
Оказание посреднических услуг	258 623	143 053
Валютные операции	93 045	98 036
Использование системы удаленного доступа	69 932	65 568
Выполнение функций агента валютного контроля	34 095	32 303
Привлечение клиентов для страховых компаний	17 683	26 862
Операции инкассации	17 179	19 137
Документарные операции	3 423	1 393
Брокерские услуги	1 657	3 370
Сделки с банкнотами	1 010	4 751
Прочее	10 364	22 974
Итого доходы по услугам и комиссии	2 310 466	1 449 578
Расходы по услугам и комиссии за:		
Оказание посреднических услуг	553 655	378 730
Операции с пластиковыми картами	212 159	160 421
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	51 669	45 196
Расчетно-кассовые операции и переводы денежных средств	49 954	39 660
Операции инкассации	6 689	7 979
Сделки с банкнотами	5 479	7 631
Депозитарные услуги	4 657	3 287
Расходы по финансовой гарантии	-	90 389
Прочее	940	1 808
Итого расходы по услугам и комиссии	885 202	735 101

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	16 902	14 830
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	12 516	11 030
Доход от пересчета процентов по депозитам при досрочном расторжении договоров	4 093	14 982
Сдача имущества в аренду	3 424	2 941
Штрафы и пени полученные	877	4 225
Доходы от списания кредиторской задолженности	769	865
Доходы от выбытия имущества, не относимого к основным средствам	226	56
Доход по операциям с собственными векселями	167	552
Доходы от выбытия основных средств	-	887
Прочее	8 137	4 117
Итого прочие доходы	47 111	54 485

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Затраты на содержание персонала	3 512 853	3 007 019
Текущая аренда	755 204	834 496
Страховые взносы во внебюджетные фонды	553 624	495 739
Амортизация основных средств и нематериальных активов	461 165	405 767
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	410 899	328 034
Прочие налоги и сборы	351 272	336 380
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	134 667	103 486
Расходы на ремонт и содержание помещений	118 271	148 437
Расходы на рекламу	102 353	126 114
Расходы на охрану	95 608	104 382
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	92 139	147 989
Расходы на ремонт и содержание прочего имущества	68 015	46 242
Командировочные расходы	43 987	42 176
Расходы на ремонт и содержание автотранспорта	35 391	33 078
Информационно-консультационные услуги	23 243	43 184
Убыток от продажи ссудной задолженности	19 352	1 171
Расходы за право пользования объектов интеллектуальной собственности	17 778	7 638
Убыток от выбытия основных средств	15 271	-
Расходы на аудит	12 517	10 251
Транспортные расходы	7 624	11 100
Расходы на страхование	7 444	7 478
Расходы за получение заключений, разрешений и оформление документов	6 560	8 678
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	4 893	3 418
Убыток от переоценки основных средств	3 417	32 714
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	50	13 012
Прочее	64 864	36 568
Итого операционные расходы	6 918 461	6 334 551

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	655 252	927 193
Прочие обязательства и прочие резервы	421 646	271 614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	146 061	-
Прочие активы	126 582	115 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 127	37 021
Инвестиционная недвижимость	2 876	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 237	27 976
Итого вычитаемые временные разницы	1 385 781	1 379 773
Налогооблагаемые временные разницы:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 162 340	1 111 773
Основные средства и нематериальные активы	1 116 014	889 231
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва под обесценение	18 907	21 436
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 211	7 769
Итого налогооблагаемые временные разницы	2 300 472	2 030 209
Итого чистые налогооблагаемые временные разницы	(914 691)	(650 436)
Итого чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль по ставке 20%	(182 938)	(130 087)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(96 747)	(37 038)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(279 685)	(167 125)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	4 310 245	962 418
Налог по установленной ставке (20%)	862 049	192 484
Изменение в оценочных резервах	59 709	13 224
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	19 476	25 167
Корректировка налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие годы	-	(21 413)
Расходы по налогу на прибыль	941 234	209 462
Расходы по текущему налогу на прибыль	790 112	414 352
Изменение отложенного налога на прибыль	151 122	(204 890)
Расходы по налогу на прибыль	941 234	209 462

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Начало периода – требование по отложенному налогу на прибыль	171 553	178 869
Начало периода – обязательство по отложенному налогу на прибыль	(338 678)	(177 927)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств, отражённое в отчёте о прибылях и убытках	(151 122)	204 890
Изменение отложенного налогового актива по статьям, отражённым в составе капитала	-	(169 229)
Изменение отложенного налогового обязательства по статьям, отражённого в составе капитала	38 562	(203 728)
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль	20 431	171 553
Конец периода – обязательства по отложенному налогу на прибыль	(300 116)	(338 678)

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Год закончившийся 31 декабря 2010 года	Год закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	3 369 011	752 956
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	0.012	0.003

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные денежные средства	2 684 826	4 025 302
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 302 629	3 382 040
Денежные средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организациях	1 525 080	1 316 717
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 512 535	8 724 059

13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составляют 499 289 тыс. руб. и 378 303 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 2 823 920 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 3 890 310 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 5.06% до 10.89% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчете о прибылях и убытках Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были бы включены нереализованные потери справедливой стоимости в отношении данных реклассифицированных долговых ценных бумаг в сумме 7 234 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные ценные бумаги проданы.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Еврооблигации	-	311 837
Государственные облигации	221 235	274 898
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	221 235	586 735
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	586 735

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 3 726 тыс. руб. и 12 209 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. на ОФЗ стоимостью 184 756 тыс. руб. и 274 898 тыс. руб., соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 431 718	15 204 041
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	262 051	-
	8 693 769	15 204 041
За минусом резерва под обесценение	(3 495)	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	15 204 041

В состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 50 773 тыс. руб. и 66 592 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 8 690 274 тыс. руб. и 15 204 041 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были размещены средства в материнском банке (OTP BANK PLC), сумма задолженности которого составляет 43.37% и 124.14% суммы капитала Банка, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным, банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составляют:

	31 декабря 2010 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря 2009 года Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	212 307	234 798
Корпоративные облигации	49 744	52 507
Итого	262 051	287 305

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	77 747 054	62 552 827
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	741 356	91 808
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 217	1 920
	78 489 627	62 646 555
За минусом резерва под обесценение	(10 498 038)	(8 085 382)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	54 561 173

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 1 604 976 тыс. руб. и 1 112 151 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами требования	15 165 779	20 723 287
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 669 253	3 377 465
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 108 474	211 717
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 890 375	1 993 065
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	1 507 067	1 109 890
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	261 679	132 266
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	35 653	20 153
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	934 524	197 293
Необеспеченные ссуды	53 916 823	34 881 419
	78 489 627	62 646 555
За минусом резерва под обесценение	(10 498 038)	(8 085 382)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	54 561 173

31 декабря
2010 года

31 декабря
2009 года

Анализ по секторам экономики:

Физические лица	65 820 961	46 211 156
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	4 021 357	5 974 249
Торговля	3 629 147	3 566 924
Строительство	1 191 041	2 619 344
Транспорт и связь	1 109 263	178 244
Финансовые услуги	1 041 000	406 373
Промышленность	1 025 807	1 746 490
Услуги и сервис	250 396	261 397
Сельское хозяйство	161 698	350 151
Финансовая и операционная аренда	122 358	196 418
Наука	40 308	57 198
Издательство и полиграфия	13 609	34 447
Государственные органы власти	-	1 003 613
Прочее	62 682	40 551
	78 489 627	62 646 555
За минусом резерва под обесценение	(10 498 038)	(8 085 382)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	54 561 173

В течение 2010 и 2009 годов Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 10 237 тыс. руб. и 926 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года часть таких активов в сумме 3 086 тыс. руб. и 591 тыс. руб., соответственно, отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2010 и 2009 годов.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские кредиты	36 634 851	23 119 429
Овердрафты по пластиковым картам	15 194 234	9 114 706
Ипотечное кредитование	9 896 310	9 340 009
Автокредитование	2 398 652	2 597 944
Индивидуальные предприниматели	710 541	1 070 049
Прочее	986 373	969 019
	65 820 961	46 211 156
За минусом резерва под обесценение	(8 163 647)	(7 268 985)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	57 657 314	38 942 171

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были предоставлены ссуды 1 и 4 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков на общую сумму 1 490 273 тыс. руб. и 6 330 732 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года значительная часть ссуд (99.97% и 99.92% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. кредиты, предоставленные 10 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков, составляли 10.83% (8 064 787 тыс. руб.) и 17.23% (10 792 839 тыс. руб.) кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 67 991 589 тыс. руб. и 54 561 173 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года сумма максимального кредитного риска по открытым кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 17 986 646 тыс. руб. и 8 642 243 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 644 331 тыс. руб. и 1 051 877 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В декабре 2009 года Банк осуществил сделку с компанией MORGAN&STOUT по продаже крупного портфеля просроченных потребительских ссуд. На дату продажи данный портфель ссуд был полностью списан с баланса Банка за счёт резервов. Доход от продажи отражен в Отчете о прибылях и убытках и составляет 101 573 тыс. руб.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	9 634 617	(2 598 119)	7 036 498	12 283 428	(1 016 662)	11 266 766
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на групповой основе	65 110 420	(7 899 919)	57 210 501	45 200 269	(7 068 720)	38 131 549
Необесцененные ссуды	3 744 590	-	3 744 590	5 162 858	-	5 162 858
Итого	78 489 627	(10 498 038)	67 991 589	62 646 555	(8 085 382)	54 561 173

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды на сумму 9 634 617 тыс. руб. и 12 283 428 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 16 710 580 тыс. руб. и 19 928 231 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги	741 356	872 234	14 394	19 370
Векселя российских компаний	-	-	77 414	86 571
Итого	741 356	872 234	91 808	105 941

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком, как лизингодателем, было заключено 2 и 3 договора финансовой аренды на оборудование и автомобили сроками от 3 до 5 лет.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	733	988
От одного до пяти лет	765	1 542
	1 498	2 530
Минимальные арендные платежи	1 498	2 530
За вычетом неполученного финансового дохода	(281)	(610)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 217	1 920
Краткосрочная часть	662	904
Долгосрочная часть	555	1 016
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 217	1 920

Ликвидационная стоимость активов, переданных Банком по договорам финансовой аренды, на отчетную дату оценивается в сумме 1 124 тыс. рублей (2009 год – 1 451 тыс. рублей).

Ставка процента по аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды.

Средневзвешенная эффективная ставка процента в соответствии с условиями договоров составляет 22.20% (31 декабря 2009 года – 22.36%).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на конец отчетного периода не является просроченной.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСБУ 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 1 549 239 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 2 647 143 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 10.85% до 17.79% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчёте об изменениях в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 были бы включены нереализованные потери справедливой стоимости, сумма которых составила бы 1 358 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были бы включены нереализованные прибыли справедливой стоимости, сумма которых составила бы 10 728 тыс. руб.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	9 437 248	9 127 305
Долевые ценные бумаги	7 753	7 772
	9 445 001	9 135 077
За минусом резерва под обесценения	(3 778)	(48 355)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 441 223	9 086 722

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Еврооблигации	Май 2011/ Ноябрь 2016	4.00-9.00	7 064 042	Февраль 2010/ Ноябрь 2016	0.862-12.00	7 300 258
Еврооблигации	Просрочка	-	3 756	Просрочка	-	2 206
Векселя	По предъяв- лению-			По предъяв- лению-		
	Апрель 2011	2.82-9.40	2 213 279	Октябрь 2010	2.78-11.26	1 693 956
Корпоративные облигации	Июль 2011- апрель 2013	7.30-14.90	156 171	Июнь 2010- август 2012	13.50-14.36	130 885
			9 437 248			9 127 305
За минусом резерва под обесценения			(3 778)			(48 355)
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			9 433 470			9 078 950

Информация по долевым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2010 года	Доля собственности %	31 декабря 2009 года
Долевые ценные бумаги	0.006-100.00	7 753	0.006-100.00	7 772
Итого долевые ценные бумаги		7 753		7 772
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 441 223		9 086 722

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

Вложения в долевые инструменты представляют собой вложения в акции и доли участия, отражаемые по себестоимости за вычетом признанного обесценения, в том числе и вложения Банка в дочерние компании (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 569 182 тыс. руб. и 298 975 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корпоративные облигации стоимостью 154 332 тыс. руб. были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	153 199	7.88-9.38	456 999
		153 199		456 999
За минусом резерва под обесценение		(3 019)		(35 380)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		150 180		421 619

Информация о движении резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включён наращенный процентный доход за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 6 389 тыс. руб. и 11 768 тыс. руб., соответственно.

В 2010 году ценные бумаги эмитентов KazakhGold Group Limited и ОАО «Астана-финанс» балансовой стоимостью на дату продажи 263 505 тыс. руб. и 40 730 тыс. руб., соответственно, были проданы до срока погашения. В 2009 году ценные бумаги эмитентов АО «Темирбанк» и АО «Альянс Банк» балансовой стоимостью на дату продажи 1 004 898 тыс. руб. и 1 393 909 тыс. руб., соответственно, были проданы до срока погашения. Продажи имели место в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов. Ухудшение финансового состояния эмитентов носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком. Руководство Банка полагает, что продажа ценных бумаг не противоречит требованиям МСФО и произведена в соответствии с МСФО 39.

19. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

В ноябре 2010 года Банк вошел в состав участников компании ООО «ОТП Кредит», исключительным предметом деятельности которой является предоставление финансовых услуг, а именно предоставление финансовых кредитов юридическим и физическим лицам. Компания учреждена и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Украины в 2010 году. Вклад Банка в уставный капитал компании составил 2 000 тыс. украинских гривен, что соответствует доле в размере 40%.

Компания отражается в финансовой отчетности Банка по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиции по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 7 275 тыс. руб.

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Итого активы	18 422
Итого обязательства	773
Чистый убыток	(1 492)

По состоянию на 31 декабря 2010 года доля Банка в финансовом результате ассоциированной компании не выделялась ввиду её незначительности.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство, капиталь- ные вложения	Всего
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2008 года	6 067	1 620 630	1 640 230	259 181	221 065	3 747 173
Приобретения	-	2 031	333 784	106 510	34 281	476 606
Переоценка	-	(170 307)	-	-	-	(170 307)
Передача	-	-	47 563	45 122	(92 685)	-
Выбытия	-	-	(27 605)	-	(4 602)	(32 207)
31 декабря 2009 года	6 067	1 452 354	1 993 972	410 813	158 059	4 021 265
Приобретения	-	395	159 258	159 032	7 839	326 524
Переоценка	-	74 751	-	-	-	74 751
Передача	-	-	122 153	26 314	(148 467)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(6 715)	-	-	-	(6 715)
Выбытия	-	-	(86 124)	(3 748)	(5 108)	(94 980)
31 декабря 2010 года	6 067	1 520 785	2 189 259	592 411	12 323	4 320 845

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство, капиталь- ные вложения	Всего
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2008 года	-	187 278	788 761	66 851	-	1 042 890
Начисления за период	-	40 618	290 154	74 995	-	405 767
переоценка	-	(17 898)	-	-	-	(17 898)
Выбытия	-	-	(24 442)	-	-	(24 442)
31 декабря 2009 года	-	209 998	1 054 473	141 846	-	1 406 317
Начисления за период	-	31 391	325 944	103 830	-	461 165
Переоценка	-	12 226	-	-	-	12 226
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(585)	-	-	-	(585)
Выбытия	-	-	(67 821)	(908)	-	(68 729)
31 декабря 2010 года	-	253 030	1 312 596	244 768	-	1 810 394
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	6 067	1 267 755	876 663	347 643	12 323	2 510 451
31 декабря 2009 года	6 067	1 242 356	939 499	268 967	158 059	2 614 948

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 701 998 тыс. руб. и 579 299 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк произвел переоценку зданий, учтенных на балансе на эту дату, на основании отчета, составленного независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных к тому же в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась независимыми оценщиками с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступал в качестве основного. Поскольку объекты являются коммерческой недвижимостью, при их оценке применялся доходный подход, в рамках которого был использован метод капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1 267 755 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 752 706 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, с учетом ранее произведенной переоценки, составляет 1 242 356 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы здания учитывались по первоначальной проиндексированной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных потерь от обесценения, составляет 786 262 тыс. руб.

21. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2010 года
31 декабря 2009 года	-
Реклассификация из статьи «Основные средства»	6 130
Корректировка справедливой стоимости	(230)
31 декабря 2010 года	<u>5 900</u>

Банк применяет к объектам инвестиционной недвижимости модель учета по справедливой стоимости.

Объекты недвижимости были реклассифицированы в статью Инвестиционная недвижимость по факту изменения намерений Банка относительно их использования.

Объекты были реклассифицированы по остаточной стоимости, сложившейся на дату реклассификации. По состоянию на 31 декабря 2010 года были переоценены по справедливой стоимости, которая была получена на основе оценки, проведенной независимыми оценщиками, не связанными с Банком и имеющими необходимую квалификацию и опыт по проведению оценки объектов аналогичной категории и аналогичного местоположения. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости (сравнительный подход), а также на основании дисконтирования будущих денежных потоков (доходный подход).

По состоянию на 31 декабря 2010 года чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости составил 230 тыс. рублей, что было отражено в составе прочих операционных расходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 199 тыс. рублей от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 79 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы	25 924	17 884
Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами	19 671	16 722
Дебиторская задолженность по прочим операциям	17 160	12 424
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	10 050	119 954
Позиция по сделкам СПОТ	1 961	10 334
Начисленные дивиденды	16	16
	<u>74 782</u>	<u>177 334</u>
За минусом резерва под обесценение	(30 759)	(18 361)
Итого прочие финансовые активы	<u>44 023</u>	<u>158 973</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	327 625	206 555
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	63 495	28 506
Товарно-материальные запасы	4 539	1 012
Расчёты с сотрудниками	4 469	1 466

Имущество, полученное по кредиту	3 086	591
	403 214	238 130
За минусом резерва под обесценение	(26 664)	(19 315)
Итого прочие нефинансовые активы	376 550	218 815
Итого прочие активы	420 573	377 788

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 4.

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:	
Производные финансовые инструменты	146 061
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	146 061
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	146 061

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, представляют собой форвардные валютные контракты, справедливая и номинальная стоимость которых составляет 146 061 и 3 504 844 тыс. руб., соответственно.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам.

24. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты и депозиты банков	17 002 863	24 802 324
Корреспондентские счета других банков	197 242	282 132
Итого средства банков	17 200 105	25 084 456

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 92 827 тыс. руб. и 148 151 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в сумме 15 590 559 тыс. руб. (90.64%) и 23 237 140 тыс. руб. (92.64%), соответственно, были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года

Срочные депозиты	41 328 739	34 454 047
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	17 270 054	15 355 119
Итого средства клиентов	58 598 793	49 809 166

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	38 602 785	32 266 619
Торговля	3 629 309	2 995 209
Страхование	3 453 635	3 627 271
Строительство	2 720 071	3 015 382
Недвижимость, сдача в аренду помещений	1 783 484	1 015 866
Услуги и сервис	1 628 684	1 564 496
Финансы и инвестиции	1 371 058	900 948
Транспорт и связь	1 255 103	931 157
Наука, образование, информатика	1 087 902	671 911
Финансовая и операционная аренда	960 765	734 097
Пищевая промышленность	607 761	247 381
Производство и машиностроение	522 872	715 440
Маркетинг и реклама	220 400	258 952
Общественная и благотворительная деятельность	180 502	157 234
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	179 011	175 577
Сельское хозяйство	89 045	89 671
Производство и распределение электроэнергии и тепла	32 113	86 256
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	6 309	35 206
Прочие	267 984	320 493
Итого средства клиентов	58 598 793	49 809 166

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств клиентов включён наращенный процентный расход на сумму 504 252 тыс. руб. и 350 341 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года средства клиентов в сумме 2 391 950 тыс. руб. и 3 978 434 тыс. руб. относились к 1 и 2 клиентам/группам связанных клиентов, соответственно. Размещенные средства каждой группы превышала 10% суммы капитала Банка.

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	январь 2011- июль 2015	3.93-11.48	3 201 643	март 2009- июль 2015	2.02-15.49	2 321 428
Процентные векселя	январь 2011- январь 2012 по предъявле- нию-февраль 2012	0.10-9.50	130 268	2009-январь 2011 по предъявле- нию – март 2012	5.75-15.00	247 336
Беспроцентные/ бездисконтные векселя		-	8 318		-	4 680
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 340 229			2 573 444

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включён наращенный процентный расход на сумму 98 211 тыс. руб. и 59 077 тыс. руб., соответственно.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	138 559	80 475
Незавершенные расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт	58 691	19 646
Начисленные комиссионные расходы	39 031	37 545
Расчёты по прочим операциям	17 629	10 265
Позиция по сделкам СПОТ	3 476	14 306
	257 386	162 237
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	517 851	468 521
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	175 943	129 142
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	36 009	29 303
Авансы полученные	3 076	13 283
	732 879	640 249
Итого прочие обязательства	990 265	802 486

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЁМ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2010 годов балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Субординированный заем полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05%	1 106 916	7.05%	1 098 465
Субординированный заем полученный от материнского банка	Руб. Швей-царские франки	2014-2015	6.5-7%	569 851	6.5-7%	569 851
Субординированный заем полученный от связанной стороны	Руб.	2014	4.6%	554 137	4.6%	498 200
Субординированный заем полученный от других компаний – третьи стороны	Руб.	2013-2015	7.75%	26 860	8.75%	28 160
				2 257 764		2 194 676

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав субординированных займов включен накопленный процентный расход на сумму 17 793 тыс. руб. и 17 396 тыс. руб., соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Целью привлечения субординированных займов Банка является исполнение норматива достаточности капитала Банка, утвержденного ЦБ РФ, а также поддержание норматива достаточности капитала Банка на уровне, установленном основным акционером OTP BANK PLC.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2010 разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2010 году завершена реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный банк» и произведена конвертация акций: 1 акция номиналом 0.01 рубль ЗАО «Донской народный банк» на 1 акцию ОАО «ОТП Банк» номиналом 0.01 рубль. Дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «ОТП Банк» для целей конвертации составил 17 987 400 000 штук.

По состоянию на 31 декабря 2009 года разрешенный к выпуску уставный капитал ЗАО «Донской народный банк» состоял из 17 987 400 000 обыкновенных именных акций стоимостью 0.01 руб. каждая.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Количество акций, тыс. шт.	Номи- нальная стоимость	Сумма скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номи- нальная стоимость	Сумма скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768
Итого акций	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционным сегментом является такой компонент организации:

- осуществляющей деятельность, от которой она может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов (депозитов), услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство- операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2010 года/ год, закончи- вшийся 31 декабря 2010 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	16 305 775	1 742 364	1 583 998	-	19 632 137
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 793 382)	(884 554)	(1 172 837)	(9 383)	(4 860 156)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	300 774	255 756	(845 401)	288 871	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 843 016)	(1 580 359)	74 330	28 595	(5 320 450)
Чистые процентные доходы	9 970 151	(466 793)	(359 910)	308 083	9 451 531
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	959 838	-	959 838
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	124 215	1 105	(661 882)	-	(536 562)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 669 263	633 857	7 346	-	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(741 975)	(125 278)	(17 949)	-	(885 202)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(32 618)	-	(32 618)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(39 508)	-	(39 508)
Доходы, полученные от продажи кредитов	10	-	-	-	10
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	(43 701)	3 916	(100)	(6 475)	(46 360)
Прочие доходы	21 494	3 610	584	21 423	47 111
Чистые непроцентные доходы	1 029 306	517 210	215 711	14 948	1 777 175
Операционные доходы	10 999 457	50 417	(144 199)	323 031	11 228 706
Операционные расходы	(6 057 667)	(532 225)	(328 569)		(6 918 461)
Прибыли/(убыток) до уплаты налога на прибыль	4 941 790	(481 808)	(472 768)	323 031	4 310 245
Расходы по налогу на прибыль	(1 079 145)	105 213	103 239	(70 541)	(941 234)
Чистая прибыль/(убыток)	3 862 645	(376 595)	(369 529)	252 490	3 369 011
Активы сегментов	55 457 232	9 407 771	24 459 986	8 151 361	97 476 350
Обязательства сегментов	37 536 105	21 175 657	22 831 229	1 458 116	83 001 107

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2009 года/год, закончивший ся 31 декабря 2009 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	12 150 889	2 333 554	1 064 222	-	15 548 665
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 342 309)	(349 652)	(1 695 506)	(142 239)	(4 529 706)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	(974 637)	(241 305)	1 038 037	177 905	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 163 509)	(1 896 896)	(83 713)	-	(5 144 118)
Чистые процентные доходы	5 670 434	(154 299)	323 040	35 666	5 874 841
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	779 186	-	779 186
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	308 983	70 219	(627 304)	(24 982)	(273 084)
Доходы по услугам и комиссии полученные	841 309	600 137	8 110	22	1 449 578
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(631 886)	(34 340)	(63 481)	(5 394)	(735 101)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	-	108 462	-	108 462
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(55 897)	-	(55 897)
Доходы, полученные от продажи кредитов	101 573	-	-	-	101 573
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	678	(2 161)	(92)	(5 499)	(7 074)
Прочие доходы	28 082	4 383	89	21 931	54 485
Чистые непроцентные доходы	648 739	638 238	149 073	(13 922)	1 422 128
Операционные доходы	6 319 173	483 939	472 113	21 744	7 296 969
Операционные расходы	(2 327 833)	(950 833)	(76 938)	(2 978 947)	(6 334 551)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	3 991 340	(466 894)	395 175	(2 957 203)	962 418
Расходы по налогу на прибыль	15 528	(133 060)	(133 952)	42 022	(209 462)
Чистая прибыль/(убыток)	4 006 868	(599 954)	261 223	(2 915 181)	752 956
Активы сегментов	38 942 172	15 619 006	29 997 874	7 574 176	92 133 228
Обязательства сегментов	32 274 163	17 542 562	29 866 782	1 194 073	80 877 580

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк ведет деятельность в Российской Федерации.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчёте о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 29 448 и 5 642 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2010 года Номинальная сумма	31 декабря 2009 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	33 492 797	19 420 151
Выданные гарантии	79 454	65 833
Импортные аккредитивы	33 476	-
Обязательства по предоставлению кредитов	15 369	325 500
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	33 621 096	19 811 484

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 18 015 671 тыс. руб. и 8 647 885 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 сумма обязательств банка по выданным гарантиям составляла 79 454 и 65 833 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма неисполненных обязательств по импортным аккредитивам составляла 3 033 тыс. рублей.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 26 105 тыс. руб. и 4 740 тыс. руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	593 971	644 232
Более одного года, но менее пяти лет	1 026 256	1 423 110
Более пяти лет	385 903	495 547
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 006 130	2 562 889

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 гг. Банком заключён договор операционной аренды здания центрального офиса по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 сроком до 21 апреля 2019 года.

Фидуциарная деятельность – в ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами в целях управления их активами в соответствии с определёнными критериями, установленными ими. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. общий объём средств клиентов в управлении Банка, включая нереализованная прибыль по клиентским позициям, не превышал 7 507 тыс. руб. и 3 983 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 97 442 356 880 штук и 97 468 296 539 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 4.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Тем не менее Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а так же увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. Согласно данным государственных статистических органов, темп роста потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не изменился и составил 8.8%.

В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Тем не менее, негативные тенденции, описанные Выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	4 956	7 512 535	3 553	8 724 059
- акционеры	2 017		2 118	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 939		1 435	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 329 952	8 690 274	13 972 301	15 204 041
- акционеры	6 329 952		13 972 301	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	222 980	78 489 627	86 378	62 646 555
- ключевой управленческий персонал Банка	6 892		41 338	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	216 043		44 575	
- прочие связанные стороны	45		465	
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	2 160	10 498 038	473	8 085 382
- ключевой управленческий персонал Банка	-		21	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 160		446	
- прочие связанные стороны	-		6	

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 001 551	9 441 223	5 814 437	9 086 722
- акционеры	6 001 551		5 814 431	
- прочие связанные стороны	-		6	
Инвестиции в ассоциированные компании	7 275	7 275	-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	7 275		-	
Основные средства и нематериальные активы	6 964	2 510 451	-	2 614 948
- акционеры	6 964		-	
Прочие активы	8 150	420 573	3 472	377 788
- акционеры	6 906		2 142	
- ключевой управленческий персонал Банка	408		532	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	827		798	
- прочие связанные стороны	9		-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66 665	146 061	-	-
- акционеры	66 665		-	
Средства банков	15 701 745	17 200 105	24 571 762	25 084 456
- акционеры	15 590 559		23 237 140	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	111 186		1 334 622	
Средства клиентов	472 598	58 598 793	430 758	49 809 166
- акционеры	205 317		212 590	
- ключевой управленческий персонал Банка	166 407		166 913	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	46 985		24 639	
- прочие связанные стороны	53 889		26 616	
Прочие обязательства	25	990 265	1 488	802 486
- акционеры	22		1 488	
- ключевой управленческий персонал Банка	3			
Субординированный заём	2 230 904	2 257 764	2 166 516	2 194 676
- от акционеров	1 676 767		1 668 315	
- компаний и банков, находящихся под контролем акционеров	554 137		498 201	
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	7 784	18 015 671	4 573	8 647 885
- ключевой управленческий персонал Банка	7 370		4 358	
- прочие связанные стороны	414		215	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	411 721	3 512 853	362 600	3 007 019
	411 721	3 512 853	362 600	3 007 019

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 034 982	19 632 137	458 602	15 548 665
- акционеры	1 024 615		433 061	
- ключевой управленческий персонал Банка	2 355		4 636	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	7 956		20 768	
- прочие связанные стороны	56		137	
Процентные расходы	1 128 201	4 860 156	1 382 464	4 529 706
- акционеры	1 092 758		1 295 753	
- ключевой управленческий персонал Банка	8 921		13 083	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	25 755		70 786	
- прочие связанные стороны	767		2 842	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	469 048	(536 562)	308 540	(273 084)
- акционеры	465 071		306 122	
- ключевой управленческий персонал Банка	279		1 120	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 671		1 284	
- прочие связанные стороны	27		14	
Доходы по услугам и комиссии	1 384	2 310 466	3 214	1 449 578
- акционеры	30		230	
- ключевой управленческий персонал Банка	251		265	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 052		2 556	
- прочие связанные стороны	51		163	
Расходы по услугам и комиссии	47	885 202	90 412	735 101
- акционеры	44		90 412	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3			
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	17 857	(32 618)	-	108 462
- акционеры	17 857		-	

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	(39 508)	(55 897)	(55 897)
- акционеры	-	-	(55 897)	-
Прочие доходы	513	47 111	743	54 485
- акционеры	87		81	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		2	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	426		642	
- прочие связанные стороны	-		18	
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	50 721	3 405 608	6 364	3 327 532
- акционеры	1 393		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	7 718		5 537	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	41 451		818	
- прочие связанные стороны	159		9	

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7 512 535	7 512 535	8 724 059	8 724 059
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	8 690 274	15 204 041	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	65 745 823	54 561 173	52 367 078
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 180	155 432	421 619	431 110
Прочие финансовые активы	44 023	44 023	158 973	158 973
Средства банков	17 200 105	17 200 105	25 084 456	25 084 456
Средства клиентов	58 598 793	58 683 068	49 809 166	49 848 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 340 229	3 340 229	2 573 444	2 573 444
Субординированный заём	2 257 764	2 257 764	2 194 676	2 194 676
Прочие финансовые обязательства	257 386	257 386	162 237	162 237

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости.

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 753 тыс. руб. и 7 730 тыс. руб., соответственно учитывались по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору;

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2010 года					
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	221 235	221 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 433 470	-	-	9 433 470	9 433 470
	9 654 705	-	-	9 654 705	9 654 705
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(146 061)	-	(146 061)	(146 061)
	-	(146 061)	-	(146 061)	(146 061)
31 декабря 2009 года					
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586 735	-	-	586 735	586 735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 078 950	42	-	9 078 992	9 078 992
	9 665 685	42	-	9 665 727	9 665 727

В 2010 и 2009 году была осуществлена продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых ранее не была достоверно оценена и они учитывались по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость этих инвестиций на момент продажи составляла 1 тыс. руб. и 6 160 тыс. руб., соответственно, прибыль от продажи составила 100 тыс. руб. и 4 304 тыс. руб.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутренние (более жесткое) значение данного норматива на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 28, и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Ниже приведён расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 г., рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000
Нераспределенная прибыль	6 851 009	3 481 920
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	13 274 777	9 905 688
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	505 523	462 845
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	694 943	887 115
Субординированный заем	1 694 208	2 065 570
За вычетом вложения в ассоциированные и дочерние компании	(7 281)	(6)
Итого капитал 2-го уровня	2 887 393	3 415 524
Итого капитал	16 162 170	13 321 212
Активы, взвешенные с учетом риска	80 120 961	64 857 881
Коэффициент достаточности основного капитала	16.57%	15.27%
Коэффициент достаточности общего капитала	20.17%	20.54%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2010 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск – менеджмента в 2010 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками в рамках группы OTP. Данная задача решается, в том числе, путём внедрения информационных систем, используемых в OTP BANK PLC для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей для Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляются при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Главным Кредитным Комитетом Банка. Регламенты предусматривают системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета утверждаются Советом директоров Банка. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования.

При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Главный Кредитный Комитет банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсифицировать кредитный портфель по технологиям и срокам предоставления кредитов, для снижения величины кредитного риска.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макрэкономических, опыте участников группы ОТП) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2010 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

1. Ориентированность на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования (внедрение новых проектов и их тестирование, переход от экспертной оценки к автоматизированному принятию решений);
2. Оптимизация процесса кредитования с целью сохранения низкого уровня просрочки и удержания уровня мошенничества в пределах пороговых значений;
3. Привлечение лучших клиентов путем фокуса на интересных Банку целевых группах;
4. Ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

В 2010 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия:

- В сегменте POS-кредитование:
 - проведено внедрение новых процедур принятия решений (3D скоринг – одновременное использование собственного скоринга и скоринга Бюро кредитных историй). Использование банком 21 скоринговой карты;
 - совершенствование процедур collection (взыскания просроченной задолженности);
 - улучшение системы мотивации, которая ориентирована на прибыльность бизнеса, которая учитывает как показатели продаж, так и прибыли;
 - улучшение условий кредитования, что предполагало предоставление надежным POS-клиентам лучшие условия кредитования (например, лучшие условия по первоначальному взносу);
 - изменение процедур проверки мошенничества. Внедрены новые правила выявления и проверки фактов мошенничества, а также использования скорингового параметра – VAR, как индикатора отправления заявки на обязательную экспертизу;
 - внедрение новой стратегии мониторинга портфеля, переход от ежемесячного мониторинга к ежедневному;
- В сегменте кредитные карты:
 - пересмотрены и обновлены существующие технологии выдачи кредитных карт;
 - внедрены новые статистические модели оценки риска, процесс принятия решения в сегменте кредитных карт был изменен с экспертной оценки на скоринг;
 - внедрена новая модель расчета лимитов;
 - изменена процедура работы с проблемными клиентами. Банком реализована функция блокировки карты (расходных операций по карте) в случае появления просроченной задолженности; увеличена активность направления SMS уведомлений заемщикам допустившим просрочку платежа.
- В сегменте розничного кредитования (нецелевые кредиты):
 - проведено распространение и использование технологий применяемых в сегменте POS кредитов;
 - внедрена автоматическая процедура одобрения заявок;
 - оптимизация процедуры кредитования (кредитных продуктов);
 - внедрены принципиально новые продукты, способствующие привлечению качественных заемщиков.

Совокупный эффект управления розничными кредитными рисками в 2010 году привел к увеличению розничного кредитного портфеля, росту прибыли и общей доходности. Основными результатами в розничном бизнесе является значительный рост портфелей POS кредитов, кредитных карт и нецелевых кредитов.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и точная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Консервативная кредитная политика 2009 года была направлена на сдерживание кредитования, стабилизацию качества кредитного портфеля, уравнивание соотношения кредитов и депозитов и накопление резервов ликвидности в условиях глобального финансового кризиса.

Успешное осуществление задач, поставленных в 2009 году, позволило создать устойчивую базу для роста активов Банка в 2010 году. Основываясь на ожиданиях экономического роста, корпоративная кредитная политика на 2010 год предусматривала постепенное наращивание кредитного портфеля Банка без смягчения подходов к оценке кредитного качества заемщиков. Однако, приоритетной задачей по-прежнему являлось обеспечение финансовой устойчивости Банка, поддержание достаточного запаса ликвидности и сохранение качества активов.

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2010 году:

- принцип избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков при привлечении новых крупных корпоративных клиентов;
- принцип минимизации кредитного риска путем установления лимитов кредитования в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга заемщика;
- принцип диверсификации кредитного портфеля: распределение кредитного портфеля между возможно большим числом заемщиков (в том числе за счет снижения средней суммы сделки), и отраслей;
- принцип избирательности в финансировании отраслей экономики в зависимости от основных показателей состояния отрасли, конкурентной среды и зависимости от заемного капитала;
- повышение эффективности мониторинга;
- управление процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности;
- принцип минимизации возможных потерь по ссудам за счет принятия кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением;
- повышение доходности корпоративного бизнеса, в т.ч. за счет продажи заемщикам «некредитных» услуг Банка.

Для кредитных рисков, сосредоточенных в области деятельности финансовых рынков применяется собственная система оценки кредитных рисков и установления лимитов на финансовые институты (Банки, страховые и финансовые компании). Данная система основывается как на оценке финансовой отчетности заемщиков, так и на анализе рейтингов трех крупнейших мировых рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) и связанными с ними вероятностями дефолта инструментов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе-чения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 302 629	-	3 302 629	-	3 302 629
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 525 080	-	1 525 080	-	1 525 080
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	499 289	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	221 235	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	-	8 690 274	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	(261 679)	67 729 910	(24 311 125)	43 418 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 441 223	-	9 441 223	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 180	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	44 023	-	44 023	-	44 023
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79 061	(32 910)	46 151	-	46 151
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3 003	-	3 003	-	3 003
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 002 015	-	18 002 015	-	18 002 015

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе-чения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 382 040	-	3 382 040	-	3 382 040
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 316 717	-	1 316 717	-	1 316 717
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	378 303	-	378 303	-	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586 735	-	586 735	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15 204 041	-	15 204 041	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	54 561 173	(132 266)	54 428 907	(27 285 284)	27 143 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 086 722	-	9 086 722	-	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	421 619	-	421 619	-	421 619
Прочие финансовые активы	158 973	-	158 973	-	158 973
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	65 833	(56 566)	9 267	-	9 267
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8 642 243	-	8 642 243	-	8 642 243

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 3 302 629 и 3 382 040 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	257 116	13 025	177 923	7 849	1 069 167	1 525 080
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3	399 112	450 039	7 174 593	295 859	8 319 606
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	45 163	984 439	2 714 988	3 744 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	276 234	2 050 667	7 104 729	9 253	9 440 883
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	43 458	43 458

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	23 949	405 976	1 927	6 500	878 365	1 316 717
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	274 898	311 837	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	370 120	400 047	14 433 874	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	213 496	1 003 613	3 945 749	5 162 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 551	2 027 494	7 039 260	812	9 074 117
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	410 194	-	410 194
Прочие финансовые активы	-	-	111 904	-	-	46 436	158 340

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

Географическая концентрация

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТР.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7 233 965	275 443	3 127	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 815 090	6 729 067	146 117	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 971 480	15 537	4 572	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 240	7 070 983	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)	42 046	16	-	42 062
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80 153 345	14 241 226	153 816	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1 254 428	15 834 491	111 186	17 200 105
Средства клиентов	57 604 156	200 082	794 555	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 340 229	-	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	191 087	-	62 823	253 910
Субординированный заем	26 860	1 676 767	554 137	2 257 764
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62 416 760	17 711 340	1 522 701	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	17 736 585	(3 470 114)	(1 368 885)	12 897 586
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	(2 676)	1 161	-	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(79 396)	(66 665)	-	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(82 072)	(65 504)	-	(147 576)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	17 654 513	(3 535 618)	(1 368 885)	12 750 010

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2009 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	8 287 789	434 047	2 223	8 724 059
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	378 303	-	-	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	586 735	-	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	861 621	14 342 420	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	54 518 721	31 504	10 948	54 561 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 265 374	5 821 348	-	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	421 619	421 619
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)	36 735	111 904	-	148 639
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	67 935 278	20 741 223	434 790	89 111 291
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1 814 233	23 237 140	33 083	25 084 456
Средства клиентов	49 298 722	175 948	334 496	49 809 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 332 526	-	240 918	2 573 444
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	146 116	886	929	147 931
Субординированный заем	28 160	1 668 316	498 200	2 194 676
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53 619 757	25 082 290	1 107 626	79 809 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	14 315 521	(4 341 067)	(672 836)	9 301 618
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	(2 859)	(1 113)	-	(3 972)
- форвардные валютные контракты	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 859)	(1 113)	-	(3 972)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14 312 662	(4 342 180)	(672 836)	9 297 646

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

На текущий момент Банк находится в процессе перехода к новым стандартам управления ликвидностью, в основе которых лежат следующие подходы:

- гэл-анализ ликвидности
- концепция пула ликвидности
- расчет среднесрочной ликвидности в локальной валюте на горизонте от 1 до 6 месяцев, а также установление достаточного уровня ликвидности на данных горизонтах с учетом возможных оттоков депозитной базы, прогнозов развития бизнеса и потенциальных возможностей Банка по фондированию
- концепция управления ликвидными активами Банка

Процесс управления ликвидностью координирует КУАП Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на постоянной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами). Ключевые параметры мониторинга доводятся на еженедельной основе до руководства Банка и курирующего подразделения головного Банка (Центр по управлению активами и пассивами головного Банка), а также рассматриваются на Коллегиальных органах Банка (КУАП). Управление текущей ликвидностью осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами, которое отвечает за расчет платежной позиции банка и оптимизации денежных потоков Банка.

В процессе управления денежными средствами Коллегиальные органы Банка пристально следят за наличием достаточного уровня ликвидных активов в Банке. В случае возникновения кризисной ситуации Банк считает основной проблемой возможный резкий отток вкладов физических лиц, обусловленный возможностью физических лиц беспрепятственно расторгать заключенные с Банком депозитные договора, а также отток средств с расчетных счетов клиентов юридических лиц.

В случае выявления кризисной ситуации на рынке Банк производит следующие действия:

- Анализ причин, создавших кризисную ситуацию;
 - Оценка глубины кризиса;
 - Анализ рынка ресурсов в момент кризиса;
 - Разработка мер по противодействию кризисной ситуации;
 - Анализ действенности принятых мер и их доработка;
- При наступлении кризисной ситуации Банк предпринимает следующие действия, направленные на ее преодоление:
- На первой стадии кризиса:
- Серьезное сужение (возможно полное закрытие) лимитов на контрагентов на финансовых рынках;
 - Сворачивание части операций по размещению денежных средств на финансовых рынках, направленное на накопление мгновенной ликвидности, а именно:
 - повышение дисконтов при проведении операций предоставления денежных средств;
 - сокращение допустимых сроков размещения денежных средств на финансовых рынках;
 - продажа части портфеля ценных бумаг, либо привлечение денежных средств под данные активы.;

- Во взаимоотношениях с клиентами Банк реализует следующие технологии, направленные на иммунизацию риска резкого оттока клиентских средств:
 - Банк будет стараться удовлетворить запросы клиентов о досрочном погашении обязательств перед ними (выкуп собственных ценных бумаг, досрочное расторжение депозитов, предоставление краткосрочных кредитов под залог депозитов и ценных бумаг Банка.), для предотвращения возможной паники со стороны клиентов и контрагентов Банка. История прохождения Банком нестабильных ситуаций показала, что приведенные методы приводят к иммунизации процесса оттока денежных средств со стороны юридических лиц.

На второй стадии кризиса Банком предусмотрены следующие меры улучшения ликвидности:

- Дальнейшая реализация ликвидных активов;
- Существенное сокращение присутствия Банка на рынке потребительских кредитов (за счет снижения лимитов по пластиковым картам, ужесточение скоринга и т. п.);
- Привлечение дополнительных ресурсов от акционеров;
- Привлечение дополнительных ресурсов от государственных структур;
- Реализация части кредитного портфеля Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.29%	29 192	-	-	-	-	-	29 192
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.48%	1 980	1 746	-	181 816	35 693	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.41%	2 857 192	59 252	94 603	-	-	-	3 011 047
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	34.4%	5 599 079	5 337 223	27 005 560	18 448 807	7 800 538	-	64 191 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	1 133 990	1 067 745	1 799 666	1 350 625	4 081 444	-	9 433 470
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 389	-	-	143 791	-	-	150 180
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		9 627 822	6 465 966	28 899 829	20 125 039	11 917 675	-	77 036 331

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.45%	230 580	-	-	-	-	-	230 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.28%	4 934 704	46 189	199 011	100 210	-	-	5 280 114
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	11.6%	208 069	1 040 742	412 253	1 670 327	468 991	-	3 800 382
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		5 373 353	1 086 931	611 264	1 770 537	468 991	-	9 311 076
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 252 763	-	-	-	-	-	7 252 763
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	499 289	499 289
Ссуды и средства, предоставленные банкам		399 113	-	-	-	-	-	399 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	7 753	7 753
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		40 792	7	1 237	26	-	-	42 062
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 692 668	7	1 237	26	-	507 042	8 200 980
Итого непроизводные финансовые активы		22 693 843	7 552 904	29 512 330	21 895 602	12 386 666	507 042	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	4.52%	1 293 995	58 311	7 902 646	1 620 420	-	-	10 875 372
Средства клиентов	7.61%	20 230 598	7 517 240	15 841 807	1 808 125	-	-	45 397 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17%	183 732	1 165 708	1 880 313	102 158	-	-	3 331 911
Субординированный заем	6.40%	-	17 793	-	2 239 971	-	-	2 257 764
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		21 708 325	8 759 052	25 624 766	5 770 674	-	-	61 862 817

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.47%	182 014	32 111	1 828 614	4 266 766	-	-	6 309 505
Средства клиентов	8.20%	9 313	11 818	58 031	36 765	-	-	115 927
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		191 327	43 929	1 886 645	4 303 531	-	-	6 425 432
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		15 228	-	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов		13 081 268	1 115	2 684	29	-	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 340	4 658	796	1 524	-	-	8 318
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		253 910	-	-	-	-	-	253 910
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		13 351 746	5 773	3 480	1 553	-	-	13 362 552
Итого непроизводные финансовые обязательства		35 251 398	8 808 754	27 514 891	10 075 758	-	-	81 650 801
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(6 898 477)	(1 250 084)	1 999 682	11 821 371	12 386 666		
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(6 898 477)	(8 148 561)	(6 148 879)	5 672 492	18 059 158		
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		(1 515)	-	-	-	-	-	(1 515)
форвардные валютные контракты		-	-	(146 061)	-	-	-	(146 061)
Итого производные финансовые инструменты		(1 515)	-	(146 061)	-	-	-	(147 576)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(12 559 070)	(1 255 850)	1 851 378	11 819 844	12 386 666		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(12 559 070)	(13 814 920)	(11 963 542)	(143 698)	12 242 968		

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	3 452	-	-	-	-	-	3 452
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.12%	1 956	315 190	-	174 859	94 730	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4.15%	650 074	4 790	1 776	-	-	-	656 640
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	32.72%	3 168 368	3 842 582	19 198 629	13 722 912	7 724 325	-	47 656 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.98%	1 200	661 425	2 035 490	1 082 158	4 248 977	-	8 029 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10.95%	6 256	5 512	9 979	399 872	-	-	421 619
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		3 831 306	4 829 499	21 245 874	15 379 801	12 068 032	-	57 354 512
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	379 857	-	-	-	-	-	379 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.03%	-	-	1 049 700	-	-	-	1 049 700
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.42%	14 342 421	48 741	44 589	111 650	-	-	14 547 401
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12.1%	68 172	1 319 110	979 461	3 188 169	1 349 445	-	6 904 357
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		14 790 450	1 367 851	2 073 750	3 299 819	1 349 445	-	22 881 315

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		8 340 750	-	-	-	-	-	8 340 750
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	378 303	378 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	6 924	-	848	7 772
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)		26 554	905	1 222	119 958	-	-	148 639
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 367 304	905	1 222	126 882	-	379 151	8 875 464
Итого непроизводные финансовые активы		26 989 060	6 198 255	23 320 846	18 806 502	13 417 477	379 151	89 111 291
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	4.43%	1 570 046	113 652	8 014 713	9 020 815	-	-	18 719 226
Средства клиентов	10.29%	16 491 505	5 681 852	10 936 595	2 955 516	-	-	36 065 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.53%	368 410	648 705	1 469 404	77 835	4 410	-	2 568 764
Субординированный заём	6.45%	-	17 396	-	1 888 280	289 000	-	2 194 676
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		18 429 961	6 461 605	20 420 712	13 942 446	293 410	-	59 548 134
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.57%	275 840	34 257	-	6 048 840	-	-	6 358 937
Средства клиентов	13.4%	14 797	47 814	150 658	1 302 382	-	-	1 515 651
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		290 637	82 071	150 658	7 351 222	-	-	7 874 588

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		6 293	-	-	-	-	-	6 293
Средства клиентов		12 222 501	3 827	1 698	21	-	-	12 228 047
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 244	124	212	100	-	-	4 680
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)		45 670	101 592	165	504	-	-	147 931
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		12 278 708	105 543	2 075	625	-	-	12 386 951
Итого непроизводные финансовые обязательства		30 999 306	6 649 219	20 573 445	21 294 293	293 410	-	79 809 673
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(98 842)	(346 326)	2 748 254	(2 614 048)	13 124 067		
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(98 842)	(445 168)	2 303 086	(310 962)	12 813 105		
Производные финансовые инструменты								
сделки СПОТ		(3 972)	-	-	-	-	-	(3 972)
Итого производные финансовые инструменты		(3 972)	-	-	-	-	-	(3 972)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(4 014 218)	(450 964)	2 747 401	(2 487 791)	13 124 067		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(4 014 218)	(4 465 182)	(1 717 781)	(4 205 572)	8 918 495		

При подготовке данного отчёта неснижаемые остатки по срочным депозитам клиентов отражены по сроку договора, суммы, превышающие неснижаемые остатки, отражены по сроку до 1 мес.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО 7. Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отражёнными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	1 294 810	3 788 787	12 162 723	1 774 495	-	19 020 815
Средства клиентов	20 264 030	7 751 440	16 713 767	1 900 510	-	46 629 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	184 351	1 180 670	1 945 285	117 683	-	3 427 989
Субординированный заём	177	35 922	107 165	2 636 351	-	2 779 615
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	21 743 368	12 756 819	30 928 940	6 429 039	-	71 858 166
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	182 014	51 127	1 926 442	4 436 036	-	6 595 619
Средства клиентов	9 874	13 573	64 412	44 199	-	132 058
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	191 888	64 700	1 990 854	4 480 235	-	6 727 677
Беспроцентные инструменты						
Средства банков	15 228	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов	13 081 268	1 115	2 684	29	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 340	4 658	796	1 524	-	8 318
Прочие финансовые обязательства	253 910	-	-	-	-	253 910
Обязательства по финансовым гарантиям	14 292	48 668	14 970	1 524	-	79 454
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 015 671	-	-	-	-	18 015 671
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	31 381 709	54 441	18 450	3 077	-	31 457 677
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	53 316 965	12 875 960	32 938 244	10 912 351	-	110 043 520
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						

Средства банков	1 574 434	547 219	8 356 029	9 447 679	-	19 925 361
Средства клиентов	16 596 590	5 913 354	11 863 203	3 481 105	-	37 854 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	369 886	658 590	1 530 818	96 353	6 483	2 662 130
Субординированный заём	209	35 568	105 098	2 410 359	294 826	2 846 060
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	18 541 119	7 154 731	21 855 148	15 435 496	301 309	63 287 803
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	276 895	54 316	101 882	6 382 573	-	6 815 666
Средства клиентов	17 135	48 074	155 802	1 311 044	-	1 532 055
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	294 030	102 390	257 684	7 693 617	-	8 347 721
Беспроцентные инструменты						
Средства банков	6 293	-	-	-	-	6 293
Средства клиентов	12 222 501	3 827	1 698	21	-	12 228 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 244	124	212	100	-	4 680
Прочие финансовые обязательства	45 670	101 592	165	504	-	147 931
Обязательства по финансовым гарантиям	65 833	-	-	-	-	65 833
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8 647 885	-	-	-	-	8 647 885
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	20 992 426	105 543	2 075	625	-	21 100 669
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	39 827 575	7 362 664	22 114 907	23 129 738	301 309	92 736 193

В таблице ниже приведен анализ ликвидности производных инструментов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по производным инструментам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валового притока и оттока денежных средств по тем производным инструментам, расчет по которым производится на валовой основе.

31 декабря 2010 года	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Сделки СПОТ	3 476	-	-	-	-	-	3 476
Форвардные валютные контракты	-	-	146 061	-	-	-	146 061
	3 476	-	146 061	-	-	-	149 537
31 декабря 2009 года							
Сделки СПОТ	14 306	-	-	-	-	-	14 306
	14 306	-	-	-	-	-	14 306

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочий ценовой риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП Банка предлагает основные подходы оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП Банка. Банк устанавливает следующие лимиты:

позиционные лимиты, лимиты риска и лимиты потерь (stop-loss лимиты). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Однако использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. При этом существующие в Банке методы оценки и контроля уровня рыночных рисков сводили к минимуму вероятность получения убытков, превышающих установленные лимиты.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАП. В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно единым стандартам группы и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэл-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям материнского банка (внутригрупповым требованиям). В будущем, по мере развития информационных систем Банка, предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам (метод дюрации, имитационные модели и т.д.)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных».

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2010 год	(66 110)	(10 417)	7 499	(69 028)
2009 год	(947)	(2 886)	10 306	6 473

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2010 год	66 110	10 417	(7 499)	69 028
2009 год	947	2 886	(10 306)	(6 473)

Валютный риск

Валютный риск – форма рыночного риска. Риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 275 325	911 956	1 098 267	226 987	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 916 444	5 238 568	535 262	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	56 299 327	7 695 175	1 020 174	2 976 913	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 239	692 934	4 936 906	1 441 144	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	37 000	3 274	1 788	-	42 062
Итого непроизводные финансовые активы	67 618 859	14 692 087	7 592 397	4 645 044	94 548 387

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	1 093 714	12 263 188	517 060	3 326 143	17 200 105
Средства клиентов	46 312 004	6 691 156	5 052 553	543 080	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 976 136	4 834	359 259	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	217 469	2 520	33 921	-	253 910
Субординированный заём	596 711	1 106 916	-	554 137	2 257 764
Итого непроизводные финансовые обязательства	51 196 034	20 068 614	5 962 793	4 423 360	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	16 422 825	(5 376 527)	1 629 604	221 684	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	546 830	(421 979)	(408 170)	281 804	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(3 127 085)	3 504 844	-	(523 820)	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 580 255)	3 082 865	(408 170)	(242 016)	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 842 570	(2 293 662)	1 221 434	(20 332)	

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 173 709	1 449 410	1 828 536	272 404	8 724 059
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	378 303	-	-	-	378 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	274 898	311 837	-	-	586 735
Ссуды и средства, предоставленные банкам	650 074	14 389 276	164 691	-	15 204 041
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	37 743 986	12 696 343	971 912	3 148 932	54 561 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 375 051	1 608 406	6 013 245	90 020	9 086 722
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	410 194	11 425	-	421 619
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	31 445	115 316	1 878	-	148 639
Итого непроизводные финансовые активы	45 627 466	30 980 782	8 991 687	3 511 356	89 111 291

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	1 750 537	20 342 383	1 124	2 990 412	25 084 456
Средства клиентов	35 080 628	7 596 169	6 477 952	654 417	49 809 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 325 078	731 025	517 341	-	2 573 444
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	123 930	11 954	12 035	12	147 931
Субординированный заём	598 010	1 098 465	-	498 201	2 194 676
Итого непроизводные финансовые обязательства	38 878 183	29 779 996	7 008 452	4 143 042	79 809 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	6 749 283	1 200 786	1 983 235	(631 686)	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	1 543 385	(1 420 996)	(732 395)	606 034	(3 972)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 543 385	(1 420 996)	(732 395)	606 034	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8 292 668	(220 210)	1 250 840	(25 652)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. 15% и 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% и 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыль	(7.98)%	7.98%	(3.43)%	3.43%
Влияние на капитал	(2.38)%	2.38%	(0.29)%	0.29%
	На 31 декабря 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль	2.83%	(2.83)%	13.00%	(13.00)%
Влияние на капитал	0.84%	(0.84)%	1.11%	(1.11)%

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми и долговые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 175	(2 175)	5 745	(5 745)
Влияние на капитал	74 465	(74 465)	78 398	(78 398)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Положение Банка по управлению операционным риском, разработанное и утвержденное Правлением, предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для разработки количественных методов оценки операционного риска.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Все нововведения, производимые Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) на этапе их разработки в обязательном порядке подвергаются системному анализу с целью выявления факторов операционного риска. В ходе анализа особое внимание уделяется случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;
- передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей);
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

21 февраля 2011 года Советом директоров Банка было принято решение одобрить внесение дополнительного взноса в уставной капитал ООО «ОТП КРЕДИТ» пропорционально доле ОАО «ОТП Банк» в уставном капитале ООО «ОТП КРЕДИТ» в размере 6 930 875.58 Евро (шесть миллионов девятьсот тридцать тысяч восемьсот семьдесят пять евро, пятьдесят восемь центов) в течение 12 месяцев с даты принятия Общим собранием участников ООО «ОТП КРЕДИТ» решения об увеличении размера уставного капитала ООО «ОТП КРЕДИТ».

29 марта 2011 года завершилось размещение документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя ОАО «ОТП Банк» серии 02 общей номинальной стоимостью 2.5 млрд. руб. Срок обращения выпуска составляет 3 года, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. Купон будет выплачиваться на полугодовой основе со ставкой купона 8.25% годовых. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период.

Приложение № 5

**Отчетность кредитной организации –
эмитента по международным стандартам
финансовой отчетности**

*(составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности)*

за 2011 год

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Содержание

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7

Примечания к финансовой отчетности:

1. Организация	442
2. Основные принципы учетной политики	443
3. Реклассификации	460
4. Чистый процентный доход	461
5. Резерв под обесценение	462
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	463
7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	463
8. Комиссионные доходы и расходы	464
9. Прочие доходы	464
10. Операционные расходы	465
11. Налог на прибыль	465
12. Прибыль на акцию	467
13. Денежные средства и их эквиваленты	467
14. Обязательные резервы в центральном банке российской федерации	467
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	468
16. Производные финансовые активы и обязательства	468
17. Ссуды и средства, предоставленные банкам	469
18. Ссуды и средства, предоставленные клиентам	470
19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	473
20. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	474
21. Инвестиции в ассоциированные компании	475
22. Основные средства и нематериальные активы	476
23. Инвестиции в недвижимость	477
24. Прочие активы	478
25. Средства банков	479
26. Средства клиентов	479
27. Выпущенные долговые ценные бумаги	480
28. Прочие обязательства	480
29. Субординированный заем	481
30. Уставный капитал и эмиссионный доход	481
31. Сегментная отчетность	482
32. Условные финансовые обязательства	485
33. Операции со связанными сторонами	487
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	491
35. Управление капиталом	493
36. Политика управления рисками	494
37. События после отчетной даты	516

ОАО «ОТП БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее РФ);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена и. о. Президента Банка 16 апреля 2012 года.

От имени Правления Банка:

и. о. Президента,
Камараши Т.

16 апреля 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
г. Москва

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участника в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



4 мая 2012 года
г.Москва

ОАО «ОТП БАНК»

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию,
которая выражена в рублях)**

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4,33	24 190 539	19 632 137
Процентные расходы	4,33	(4 121 904)	(4 860 156)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		20 068 635	14 771 981
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(6 449 949)	(5 339 802)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13 618 686	9 432 179
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	987 366	959 838
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7,33	(794 655)	(536 562)
Доходы по услугам и комиссии	8,33	3 595 078	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии	8,33	(1 090 891)	(885 202)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19,33	(9 122)	(32 618)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	33	-	(39 508)
Доходы, полученные от продажи кредитов		62 626	10
Формирование резервов по прочим операциям	5	(41 283)	(46 360)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	21	(49 495)	-
Прочие доходы	9,33	74 499	46 885
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2 734 123	1 776 949
Операционные доходы		16 352 809	11 209 128
Операционные расходы	10,33	(8 685 498)	(6 898 883)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7 667 311	4 310 245
Расход по налогу на прибыль	11	(1 663 626)	(941 234)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6 003 685	3 369 011
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период		(576 933)	(232 192)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течении периода		11 201	(9 211)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств		(123 147)	53 426
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		4 711	-
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		137 777	38 562
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(546 391)	(149 415)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		(5 457 294)	3 219 596
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	12	0.021	0.012

От имени Правления Банка:

и. о. Президента
Камараши Т.

16 апреля 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	7 819 379	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14	975 726	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	400 493	221 235
Производные финансовые инструменты	16	356 087	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	17	5 957 940	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	18	90 218 006	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	7 679 417	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	160 991	150 180
Инвестиции в ассоциированные компании	21	255 749	7 275
Основные средства и нематериальные активы	22	2 534 846	2 510 451
Инвестиционная недвижимость	23	51 876	5 900
Прочие активы	24	495 399	425 968
ИТОГО АКТИВЫ		116 905 909	97 455 919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	25	12 281 210	17 200 105
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	118 825	146 061
Средства клиентов	26	66 105 061	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	14 121 884	3 340 229
Обязательства по текущему налогу на прибыль		445 095	134 492
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	26 527	279 685
Субординированный заём	29	2 351 652	2 257 764
Прочие обязательства	28	1 523 118	1 023 547
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		96 973 372	82 980 676
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	30	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	30	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		242 358	694 943
Фонд переоценки основных средств		387 684	505 523
Нераспределённая прибыль		12 874 016	6 851 009
Фонд накопленных курсовых разниц		4 711	-
ИТОГО КАПИТАЛ		19 932 537	14 475 243
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		116 905 909	97 455 919

От имени Правления Банка:

и. о. Президента
 Камараши Т.
16 апреля 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер
 Карпов Д. И.
16 апреля 2012 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2010 года	4 423 768	2 000 000	887 115	462 845	-	3 481 920	11 255 648
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3 369 011	3 369 011
Чистая прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	42 757	-	-	42 757
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(182 961)	-	-	-	(182 961)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	-	-	(9 211)	-	-	-	(9 211)
Прочая совокупный доход	-	-	(192 172)	42 757	-	-	(149 415)
Совокупная прибыль за 2010 год	-	-	(192 172)	42 757	-	3 369 011	3 219 596
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(79)	-	79	-
Покупка/ продажа собственных акций	-	-	-	-	-	(1)	(1)
31 декабря 2010 года	4 423 768	2 000 000	694 943	505 523	-	6 851 009	14 475 243
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 003 685	6 003 685
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-	-	-	4 711	-	4 711
Чистый (убыток) от переоценки основных средств	-	-	-	(98 517)	-	-	(98 517)
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(463 786)	-	-	-	(463 786)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	-	-	11 201	-	-	-	11 201
Прочая совокупный доход	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	-	(546 391)
Совокупная прибыль за 2011 год	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	6 003 685	5 457 294
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(19 322)	-	19 322	-
31 декабря 2011 года	4 423 768	2 000 000	(242 358)	387 684	4 711	12 874 016	19 932 537

От имени Правления Банка:

 и. о. Президента
 Камараши Т.

16 апреля 2012 года
 г. Москва

 Главный бухгалтер
 Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
 г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		7 667 311	4 310 245
Поправки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		6 449 949	5 339 802
Формирование прочих резервов		41 283	46 360
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		2 527	(7 508)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(384 839)	143 604
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		25 145	23 027
Убыток от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	39 508
Убыток от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 122	32 618
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		547 719	461 165
(Прибыль) от пересчета операций с иностранной валютой		(128 659)	(320 395)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(2 422 070)	(2 594 928)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		342 031	119 880
Убыток/ (прибыль) от переоценки основных средств		22 478	(8 868)
Дивиденды полученные		(98)	(82)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	50
Убыток ассоциированных компаний		49 495	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		12 221 394	7 584 478
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(476 437)	(120 986)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(176 821)	357 652
Ссуды и средства, предоставленные банкам		2 596 565	6 976 582
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(25 278 393)	(16 183 873)
Прочие активы		(220 755)	(75 716)
Увеличение операционных обязательств:			
Средства других банков		(4 955 420)	(8 409 132)
Средства клиентов		6 902 662	8 998 401
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		10 459 707	775 340
Прочие обязательства		141 657	71 238
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1 250 159	(26 016)
Налог на прибыль уплаченный		(1 347 751)	(739 006)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(97 592)	(765 022)

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(807 063)	(300 620)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		4 454	3 224
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		8 849 713	9 304 889
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(7 408 611)	(9 601 798)
Выручка от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	266 186
Вложение в ассоциированную компанию		(293 258)	(7 275)
Прочие дивиденды полученные		98	82
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		345 333	(355 312)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированные займы		-	(1 300)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(1 300)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		59 103	(109 890)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		306 844	(1 211 524)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	13	7 512 535	8 724 059
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА	13	7 819 379	7 512 535

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 3 666 685 тыс. руб. и 23 950 626 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 4 721 419 тыс. руб. и 17 394 798 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

и. о. Президента
 Камараши Т.

16 апреля 2012 года
 г. Москва

Главный бухгалтер
 Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
 г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 04 марта 2008 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают приём средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на рынке МБК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125171, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка. В 2011 году открыт филиал Банка «Дальневосточный» в г. Хабаровск и филиал «Нижегородский» переведён в статус операционного офиса филиала «Самарский».

Банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2011	2010	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Россия	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Россия	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ»	Украина	40.0	40.0	Финансовая деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ»	Россия	-	100.0	Финансовая аренда
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест»	Россия	-	99.0	Инвестиции

Ввиду признания влияния Общества с ограниченной ответственностью «Гамаюн» несущественным, консолидированная отчётность группы не составлялась. Участие в Обществе с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» отражено как инвестиции в ассоциированные компании с использованием метода долевого участия по состоянию на 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТР BANK PLC	66.04	64.16
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочие	2.25	4.13
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
ОТР BANK PLC	97.75	95.87
Прочие	2.25	4.13
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТР BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», эффективно ОТР BANK PLC владеет 97.75% и 95.87% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. соответственно, в связи с чем Банк является дочерним банком ОТР BANK PLC.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСФО») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость». Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Настоящая финансовая отчетность, была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 36.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается сальдированная сумма в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчёте о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует высокая вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Прочие доходы/расходы отражаются по мере получения выгод/понесения затрат и признаются в том периоде в котором возникли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств и учитываются в отдельной статье баланса.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Операционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости активов отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории удерживаемые до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория будет переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банк не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые вложения в долевыми и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счета капитала, пока эти ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению

финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям обратного РЕПО и РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории имеющиеся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевого ценного бумага категории имеющиеся в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории имеющиеся в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов: если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и изменения будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов: существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие изменения условий договора являются существенными:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В обоих случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд происходит после принятия Банком всех необходимых и достаточных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику.

По решению Совета Директоров одновременное наличие следующих условий:

- просрочка основного долга составляет более двух лет;
- поступление денежных средств по договору отсутствует более двух лет,

может быть принято в качестве достаточного основания для признания неэффективными мер по дальнейшему взысканию причитающихся Банку сумм и для списания таких сумм с баланса.

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевые инструменты выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной с учётом инфляции.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимаются с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые обязательства категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Для определения справедливой стоимости обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях. Банк проводит операции с фьючерсными валютными контрактами, с фьючерсами на краткосрочные процентные ставки, с фьючерсами на поставку ценных бумаг. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как договоры операционной аренды.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Финансовые гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Основные средства и нематериальные активы

Здания отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) и нематериальных активов за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств (за исключением зданий) и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отчете прибылях и убытках.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Прочие резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы Банка России по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ долл. США	32.1961	30.4769
Руб./ евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в тех случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории имеющиеся в наличии для продажи;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражается изменение справедливой стоимости зданий;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.

Вложения в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированных компаний отражаются в финансовой отчетности методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия вложения в ассоциированные компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании.

При необходимости балансовая стоимость инвестиции тестируется на предмет обесценения согласно МСФО 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если Банк ведет операции с ассоциированными компаниями, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с ними, признаются в финансовой отчетности Банка только в пределах доли в ассоциированной компании, не принадлежащей Банку.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле его ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. общая стоимость ссуд и средств предоставленных клиентам составляла 103 699 295 тыс. руб. и 78 489 627 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 13 481 289 тыс. руб. и 10 498 038 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 34, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные основные средства (а именно, здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость переоцененных зданий в составе основных средств составляла 1 041 382 тыс. руб. и 1 267 755 тыс. руб., соответственно. Балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составляла 51 876 тыс. руб. и 5 900 тыс. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода»;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов).

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

3. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Данные реклассификации были проведены в финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, для целей соответствия презентации раскрытия в финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Статья финансовой отчетности до реклассификации	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации	Описание реклассификации
Операционные расходы	(6 918 461)	19 578	(6 898 883)	Изменение в представлении информации
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 320 450)	(19 352)	(5 339 802)	Изменение в представлении информации
Прочие доходы	47 111	(226)	46 885	Взаимозачет финансовых результатов от продажи активов, непризнанных как основные средства.
Операционные расходы	(6 918 461)	(226)	(6 898 883)	Взаимозачет финансовых результатов от продажи активов, непризнанных как основные средства.
Требования по отложенному налогу на прибыль	20 431	(20 431)	-	Изменение в представлении информации
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	300 116	(20 431)	279 685	Изменение в представлении информации
Прочие резервы	33 282	(33 282)	-	Изменение в представлении информации
Прочие обязательства	990 265	33 282	1 023 547	Изменение в представлении информации

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Информация о процентных доходах /расходах представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	23 616 173	18 507 955
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	574 366	1 124 182
Итого процентные доходы	24 190 539	19 632 137
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	23 292 807	18 057 720
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	307 535	416 857
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	15 831	33 378
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	23 616 173	18 507 955
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 305	17 363
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	552 061	1 106 819
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	574 366	1 124 182
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 121 904	4 860 156
Итого процентные расходы	4 121 904	4 860 156
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	2 881 931	3 546 754
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	612 684	140 565
Проценты по средствам банков	486 083	992 193
Проценты по субординированному займу	141 206	180 644
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 121 904	4 860 156
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	20 068 635	14 771 981

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2009 года	-	8 085 382	48 355	35 380	8 169 117
Формирование/ (восстановление) резервов	3 495	5 413 245	(44 577)	(32 361)	5 339 802
Списание за счет резервов	-	(3 038 632)	-	-	(3 038 632)
Восстановление ранее списанных активов	-	38 043	-	-	38 043
31 декабря 2010 года	3 495	10 498 038	3 778	3 019	10 508 330
Формирование/ (восстановление) резервов	577	6 449 394	(22)	-	6 449 949
Списание за счет резервов	-	(3 523 680)	(3 756)	(3 019)	(3 530 455)
Восстановление ранее списанных активов	-	57 537	-	-	57 537
31 декабря 2011 года	4 072	13 481 289	-	-	13 485 361

Информация о движении прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы по обязательствам кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2009 года	37 676	5 642	1 823	45 141
Формирование резервов	20 058	23 806	2 496	46 360
Списание за счёт резервов	(311)	-	(485)	(796)
31 декабря 2010 года	57 423	29 448	3 834	90 705
Формирование резервов	15 107	14 780	11 396	41 283
Списание за счёт резервов	(2 018)	-	(9 421)	(11 439)
31 декабря 2011 года	70 512	44 228	5 809	120 549

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	992 259	949 018
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 893)	10 820
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	987 366	959 838
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Реализованный (убыток)/ прибыль по торговым операциям	(2 366)	3 312
Нереализованный (убыток)/ прибыль по корректировке справедливой стоимости	(2 527)	7 508
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 893)	10 820

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Курсовые разницы, нетто	124 683	320 395
Торговые операции, нетто	(919 338)	(856 957)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(794 655)	(536 562)

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	1 636 105	1 004 276
Расчетно-кассовые операции	1 264 208	799 179
Посреднические услуги	436 806	258 623
Валютные операции	71 709	93 045
Использование системы удаленного доступа	66 881	69 932
Выполнение функций агента валютного контроля	38 815	34 095
Привлечение клиентов для страховых компаний	24 852	17 683
Документарные операции	21 962	3 423
Операции инкассации	14 905	17 179
Банкнотные сделки	5 779	1 010
Брокерские услуги	874	1 657
Прочее	12 182	10 364
Итого доходы по услугам и комиссии	3 595 078	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии за:		
Оказание посреднических услуг	712 436	553 655
Операции с пластиковыми картами	253 655	212 159
Расчетно-кассовые операции	62 652	49 954
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	42 352	51 669
Операции инкассации	7 635	6 689
Банкнотные сделки	6 800	5 479
Депозитарные услуги	3 449	4 657
Прочее	1 912	940
Итого расходы по услугам и комиссии	1 090 891	885 202

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Переплата по налогам	40 782	3 183
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	18 476	16 902
Доход от пересчета процентов по депозитам при досрочном расторжении договоров	6 446	4 093
Сдача имущества в аренду	3 555	3 424
Доходы от списания кредиторской задолженности	1 214	769
Штрафы и пени полученные	778	877
Восстановление убытка от переоценки основных средств	505	12 516
Доходы по операциям с собственными векселями	64	167
Прочее	2 679	4 954
Итого прочие доходы	74 499	46 885

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Затраты на содержание персонала	4 222 340	3 512 853
Страховые взносы во внебюджетные фонды	947 092	553 624
Текущая аренда	801 147	755 204
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	671 169	410 899
Амортизация основных средств и нематериальных активов	547 719	461 165
Прочие налоги и сборы	436 915	351 272
Расходы на ремонт с содержанием имущества банка	220 179	221 677
Расходы на рекламу	207 854	102 353
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	156 115	134 667
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	120 434	92 139
Расходы на охрану	106 188	95 608
Командировочные расходы	46 669	43 987
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	25 145	15 271
Информационно-консультационные услуги	24 078	23 243
Профессиональные услуги	21 100	19 961
Транспортные расходы	18 100	7 624
Убыток от переоценки основных средств	17 693	3 417
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 107	17 778
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	4 475	4 893
Прочее	77 979	71 248
Итого операционные расходы	8 685 498	6 898 883

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 841 043	655 252
Прочие обязательства и прочие резервы	675 506	421 646
Прочие активы	190 136	126 582
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	118 825	146 061
Инвестиции в ассоциированные компании	40 586	-
Инвестиционная недвижимость	5 521	2 876
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 318	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 127
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	2 237
Итого вычитаемые временные разницы	2 872 935	1 385 781
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	944 346	1 116 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 440	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва под обесценение	22 064	18 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	634 316	1 162 340
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3 211
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	352 858	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	1 980 024	2 300 472
Итого чистые налогооблагаемые временные разницы	892 911	(914 691)
Итого чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль по ставке 20%	178 582	(182 938)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(205 109)	(96 747)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(26 527)	(279 685)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	7 667 311	4 310 245
Налог по установленной ставке (20%)	1 533 462	862 049
Изменение в оценочных резервах	108 363	59 709
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	21 801	19 476
Расходы по налогу на прибыль	1 663 626	941 234
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 779 008	790 112
Изменение отложенного налога на прибыль	(115 380)	151 122
Расходы по налогу на прибыль	1 663 626	941 234

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект совокупного дохода

	2011			2010		
	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(123 147)	24 630	(98 517)	53 426	(10 669)	42 757
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(579 733)	115 947	(463 786)	(229 889)	46 928	(182 961)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течении периода	14 001	(2 800)	11 201	(11 514)	2 303	(9 211)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	4 711	-	4 711	-	-	-
	(684 168)	137 777	(546 391)	(187 977)	38 562	(149 415)

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	6 003 685	3 369 011
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	0.021	0.012

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные денежные средства	3 040 077	2 684 826
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 608 309	3 302 629
Денежные средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организациях	1 170 993	1 525 080
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 819 379	7 512 535

14. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составляют 975 726 тыс. руб. и 499 289 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Государственные облигации	400 493	221 235
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	400 493	221 235
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	221 235

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 8 690 тыс. руб. и 3 726 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на ОФЗ стоимостью 167 945 тыс. руб. и 184 756 тыс. руб. соответственно были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Активы	Обязательства	Справедливая стоимость		Активы	Обязательства	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства			Активы	Обязательства
Форвардные контракты								
Покупка долл. США								
продажа руб. РФ	260 371	(270 474)	-	(10 103)	-	-	-	-
Покупка Евро								
продажа руб. РФ	274 605	(271 912)	2 693	-	-	-	-	-
Своп								
Покупка долл. США								
продажа руб. РФ	2 174 522	(2 253 361)	17 062	(95 900)				
Покупка руб. РФ								
продажа долл. США	5 345 624	(5 009 423)	336 201	-	3 047 690	(3 127 085)	-	(79 395)
Покупка долл. США								
продажа Евро	1 373 429	(1 375 106)	-	(1 677)	-	-	-	-
Покупка швейцарский франк								
продажа долл. США	482 768	(482 911)	-	(143)	457 154	(523 820)	-	(66 666)
Покупка Евро								
продажа долл. США	270 715	(281 716)	-	(11 002)	-	-	-	-
Покупка долл. США								
продажа фунты стерлингов	89 430	(89 299)	131	-	-	-	-	-
Итого	10 271 464	(10 034 202)	356 087	(118 825)	3 504 844	(3 650 905)	-	(146 061)

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе. В связи с контрактом возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. производные финансовые активы и обязательства включали сделки с ОТП BANK PLC (Примечание 33).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 962 012	8 431 718
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	262 051
	5 962 012	8 693 769
За минусом резерва под обесценение	(4 072)	(3 495)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	8 690 274

В состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 11 973 тыс. руб. и 50 773 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 5 957 940 тыс. руб. и 8 690 274 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были размещены средства в материнском банке (ОТП BANK PLC), сумма задолженности которого составляет 9,26 % и 43,73 % суммы капитала Банка, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составляют:

	31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	212 307	234 798
Корпоративные облигации	49 744	52 507
Итого	262 051	287 305

По состоянию на 31 декабря 2011 Банком был размещен депозит в Центральном банке Российской Федерации, сумма задолженности которого составляет 20.37% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 287 305 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Банком по договорам прямого РЕПО (Примечание 19).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

18. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	103 698 616	77 747 054
Чистые инвестиции в финансовую аренду	679	1 217
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	741 356
	103 699 295	78 489 627
За минусом резерва под обесценение	(13 481 289)	(10 498 038)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	67 991 589

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 2 188 793 тыс. руб. и 1 604 976 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Необеспеченные ссуды	86 151 049	53 916 823
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами требования	11 585 043	15 165 779
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 009 309	2 669 253
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	975 163	1 507 067
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	589 233	2 108 474
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	509 868	1 890 375
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	30 682	261 679
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	7 415	35 653
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	1 841 533	934 524
	103 699 295	78 489 627
За минусом резерва под обесценение	(13 481 289)	(10 498 038)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	67 991 589

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	95 592 677	65 820 961
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	2 279 892	4 021 357
Торговля	2 700 208	3 629 147
Промышленность	947 554	1 025 807
Строительство	811 504	1 191 041
Транспорт и связь	788 877	1 109 263
Финансовые услуги	163 049	1 041 000
Издательство и полиграфия	112 540	13 609
Услуги и сервис	109 362	250 396
Сельское хозяйство	87 051	161 698
Финансовая и операционная аренда	73 933	122 358
Наука	-	40 308
Прочее	32 648	62 682
	103 699 295	78 489 627
За минусом резерва под обесценение	(13 481 289)	(10 498 038)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	67 991 589

В течение 2011 и 2010 годов Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 20 108 тыс. рублей и 10 237 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года часть таких активов в сумме 4 303 тыс. руб. и 3 086 тыс. руб. соответственно отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2011 и 2010 годов.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские кредиты	60 262 912	36 634 851
Овердрафты по пластиковым картам	24 453 730	15 194 234
Ипотечное кредитование	8 625 911	9 896 310
Автокредитование	1 844 641	2 398 652
Индивидуальные предприниматели	34 392	710 541
Прочее	371 091	986 373
	95 592 677	65 820 961
За минусом резерва под обесценение	(12 696 562)	(8 163 647)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	82 896 115	57 657 314

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком была предоставлена ссуда одному заемщику на общую сумму 1 490 273 тыс. руб, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года значительная часть ссуд (99,98% и 99,97% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам, зарегистрированным на территории РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. кредиты, предоставленные 10 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков, составляли 4,62% (4 793 471 тыс. руб.) и 10,83% (8 064 787 тыс. руб.) кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 938 728 тыс. руб. и 1 644 331 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	3 758 309	(830 688)	2 927 621	9 634 617	(2 598 119)	7 036 498
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на групповой основе	95 558 285	(12 650 601)	82 907 684	65 110 420	(7 899 919)	57 210 501
Необесцененные ссуды	4 382 701	-	4 382 701	3 744 590	-	3 744 590
Итого	103 699 295	(13 481 289)	90 218 006	78 489 627	(10 498 038)	67 991 589

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды на сумму 3 758 309 тыс. руб. и 9 634 617 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 4 247 473 тыс. руб. и 16 710 580 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составляют:

	По состоянию на 31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги	741 356	872 234
Векселя российских компаний	-	-
Итого	741 356	872 234

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 872 234 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Банком по договорам прямого РЕПО (Примечание 19).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСФО 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 1 549 239 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 2 647 143 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 10.85% до 17.79% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчёте об изменениях в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 были бы включены нереализованные прибыли справедливой стоимости, сумма которых составила бы 10 728 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были бы включены нереализованные убытки справедливой стоимости, сумма которых составила бы 6 157 тыс. руб.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	7 671 280	9 437 248
Долевые ценные бумаги	8 137	7 753
	7 679 417	9 445 001
За минусом резерва под обесценения	-	(3 778)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 679 417	9 441 223

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Еврооблигации	февраль 2012- ноябрь 2016	4.00-7.875	5 026 770	май 2011- ноябрь 2016	4.00-9.00	7 064 042
Еврооблигации	Просрочка январь 2012- май 2012	-	-	просрочка по предъявлению - апрель 2011	-	3 756
Векселя	ноябрь 2018- октябрь 2021	3.03-8.40	2 392 099	июль 2011- апрель 2013	2.82-9.40	2 213 279
Корпоративные облигации		8.75	252 411		7.30-14.90	156 171
			7 671 280			9 437 248
За минусом резерва под обесценения			-			(3 778)
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			7 671 280			9 433 470

Информация по долевым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Доля собствен- ности %	31 декабря 2011 года	Доля собствен- ности %	31 декабря 2010 года
Долевые ценные бумаги	0.006-100.00	8 137	0.006-100.00	7 753
Итого долевые ценные бумаги		8 137		7 753
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7 679 417		9 441 223

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

Вложения в долевые инструменты представляют собой вложения в акции и доли участия, отражаемые по себестоимости за вычетом признанного обесценения, в том числе и вложение банка в дочернюю компанию (Примечание 1)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 453 297 тыс. руб. и 569 182 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корпоративные облигации стоимостью 154 332 тыс. руб. были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисреднего и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. инвестиции, имеющих в наличии для продажи, включали активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО с другими банками, в сумме 287 305 тыс. руб. (Примечание 17)

По состоянию на 31 декабря 2010 г. инвестиции, имеющие в наличии для продажи, включали активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО с клиентами, в сумме 872 234 тыс. руб. (Примечание 18)

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	160 991	8.63	153 199
				153 199
За минусом резерва под обесценение		-		(3 019)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		160 991		150 180

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включён наращенный процентный доход за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 6 762 тыс. руб. и 6 389 тыс. руб.

В 2010 году ценные бумаги эмитентов KazakhGold Group Limited и ОАО «Астана-финанс» балансовой стоимостью на дату продажи 263 505 тыс. руб. и 40 730 тыс. руб. соответственно были проданы до срока погашения. Продажи имели место в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов. Ухудшение финансового состояния эмитентов носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано и предвосхищено Банком. Руководство Банка предполагает, что продажа ценных бумаг не противоречит требованиям МСФО и произведена в соответствии с МСФО 39.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

В ноябре 2010 года Банк вошел в состав участников компании ООО «ОТП Кредит», исключительным предметом деятельности которой является предоставление финансовых услуг, а именно предоставление финансовых кредитов юридическим и физическим лицам. Компания учреждена в 2010 году и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Украины. Банк внёс дополнительный взнос в уставный капитал ООО «ОТП Кредит» в размере 2 000 тыс. украинских гривен, что составляет 40% доли.

Компания отражается в финансовой отчетности Банка по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиции по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 г. составляет 255 749 тыс. руб. и 7 275 тыс. руб., соответственно.

Сверка вложений в ассоциированную компанию за 2011 и 2010 годы представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
На 1 января	7 275	-
Приобретение инвестиций	293 258	7 275
Доля в убытке зависимой компании	(49 495)	-
Курсовые разницы	4 711	-
На 31 декабря	255 749	7 275

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированной компании:

	2011			2010		
	Активы	Обязательства	Убыток	Активы	Обязательства	Убыток
ООО «ОТП Кредит»	1 351 706	712 333	(123 328)	18 422	773	(1 492)

По состоянию на 31 декабря 2010 года доля Банка в финансовом результате ассоциированной компании не выделялась ввиду её незначительности.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство, капитальные вложения	Всего
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости						
31 декабря 2009 года	6 067	1 452 354	1 993 972	410 813	158 059	4 021 265
Приобретения	-	395	159 258	159 032	7 839	326 524
Переоценка	-	74 751	-	-	-	74 751
Передача	-	-	122 153	26 314	(148 467)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(6 715)	-	-	-	(6 715)
Выбытия	-	-	(86 124)	(3 748)	(5 108)	(94 980)
31 декабря 2010 года	6 067	1 520 785	2 189 259	592 411	12 323	4 320 845
Приобретения	-	-	486 906	269 878	36 547	793 331
Переоценка	-	(173 440)	-	-	-	(173 440)
Передача	-	-	3 066	7 065	(10 131)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(229)	(58 846)	-	-	-	(59 075)
Выбытия	(13)	(2 205)	(153 800)	(26 494)	(292)	(182 804)
31 декабря 2011 года	5 825	1 286 294	2 525 431	842 860	38 447	4 698 857
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2009 года	-	209 998	1 054 473	141 846	-	1 406 317
Начисления за период	-	31 391	325 944	103 830	-	461 165
Переоценка	-	12 226	-	-	-	12 226
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(585)	-	-	-	(585)
Выбытия	-	-	(67 821)	(908)	-	(68 729)
31 декабря 2010 года	-	253 030	1 312 596	244 768	-	1 810 394
Начисления за период	-	33 015	334 443	180 261	-	547 719
Переоценка	-	(33 105)	-	-	-	(33 105)
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 808)	-	-	-	(7 808)
Выбытия	-	(220)	(127 406)	(25 563)	-	(153 189)
31 декабря 2011 года	-	244 912	1 519 633	399 466	-	2 164 011
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	5 825	1 041 382	1 005 798	443 394	38 447	2 534 846
31 декабря 2010 года	6 067	1 267 755	876 663	347 643	12 323	2 510 451

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав основных средств было включено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 851 909 тыс. руб. и 701 998 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк произвел переоценку зданий, учтенных на балансе на эту дату, на основании отчета, составленного независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных к тому же в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась независимыми оценщиками с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступал в качестве основного. Поскольку объекты являются коммерческой недвижимостью, при их оценке применялся доходный подход, в рамках которого был использован метод капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1 041 382 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 683 156 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, с учетом ранее произведенной переоценки, составляет 1 267 755 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы здания учитывались по первоначальной проиндексированной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных потерь от обесценения, составляет 752 706 тыс. руб.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

23. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
31 декабря 2010 года	5 900	-
Реклассификация из статьи «Основные средства»	51 267	6 130
Корректировка справедливой стоимости	(5 291)	(230)
31 декабря 2011 года	51 876	5 900

Банк применяет к объектам инвестиционной недвижимости модель учета по справедливой стоимости.

Объекты недвижимости были реклассифицированы в статью Инвестиционная недвижимость по факту изменения намерений Банка относительно их использования.

Объекты были реклассифицированы по остаточной стоимости, сложившейся на дату реклассификации. Справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. была получена на основе оценки проведенной оценщиками, имеющими необходимую квалификацию и опыт по проведению оценки объектов аналогичной категории и аналогичного местоположения. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости (сравнительный подход), а также на основании дисконтирования будущих денежных потоков (доходный подход).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости составил 5 291 тыс. руб. и 230 тыс. руб. соответственно, что было отражено в составе прочих операционных расходов Банка.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 361 тыс. руб. и 199 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы	28 405	25 924
Дебиторская задолженность по прочим операциям	23 636	17 160
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	10 050	10 050
Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами	7 547	19 671
Начисленные дивиденды	17	16
Позиция по сделкам СПОТ	1	1 961
	69 656	74 782
За минусом резерва под обесценение	(39 967)	(30 759)
Итого прочие финансовые активы	29 689	44 023
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	416 977	327 625
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	44 914	63 495
Товарно-материальные запасы	27 888	4 539
Имущество, полученное по кредиту	4 303	3 086
Расчёты с сотрудниками	2 049	4 469
Текущие налоговые активы	124	5 395
	496 255	408 609
За минусом резерва под обесценение	(30 545)	(26 664)
Итого прочие нефинансовые активы	465 710	381 945
Итого прочие активы	495 399	425 968

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

25. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и депозиты банков	12 040 055	17 002 863
Корреспондентские счета других банков	241 155	197 242
Итого средства банков	12 281 210	17 200 105

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 65 529 тыс.руб. и 92 827 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в сумме 11 528 274 (93.87%) и 15 590 559 тыс. руб. (90.64%), соответственно, были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	45 155 725	41 328 739
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	20 949 336	17 270 054
Итого средства клиентов	66 105 061	58 598 793

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	45 234 077	38 602 785
Торговля	4 101 264	3 629 309
Финансы и инвестиции	3 378 030	1 371 058
Страхование	2 617 785	3 453 635
Услуги и сервис	2 609 607	1 628 684
Строительство	2 154 789	2 720 071
Недвижимость, сдача в аренду помещений	2 143 442	1 783 484
Общественная и благотворительная деятельность	837 007	180 502
Наука, образование, информатика	774 068	1 087 902
Производство и машиностроение	683 891	522 872
Транспорт и связь	563 818	1 255 103
Маркетинг и реклама	259 322	220 400
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	231 624	179 011
Сельское хозяйство	150 019	89 045
Геологические исследования	69 690	87 115
Пищевая промышленность	49 564	607 761
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	24 577	6 309
Производство и распределение электроэнергии и тепла	18 122	32 113
Финансовая и операционная аренда	4 456	960 765
Прочие	199 909	180 869
Итого средства клиентов	66 105 061	58 598 793

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств клиентов включён наращенный процентный расход на сумму 699 542 тыс. руб. и 504 252 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов в размере 2 040 739 тыс. руб. и 2 391 950 тыс. руб. соответственно превышали 10% капитала Банка.

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Рублевые облигации	март 2014- октябрь 2014	8.21 - 10.88	11 754 851	-	-	-
Дисконтные векселя	январь 2012- июль 2015	5.75 - 9.03	2 338 313	январь 2011 - июль 2015	3.93-11.48	3 201 643
Процентные векселя	январь 2012	0.10	2 906	январь 2011 - январь 2012	0.10-9.50	130 268
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	По предъявл.- март 2013	-	25 814	по предъявл.- февраль 2012	-	8 318
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			14 121 884			3 340 229

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включён наращенный процентный расход на сумму 383 903 и 98 211 тыс. руб. соответственно.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	222 331	138 559
Незавершённые расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт	90 989	58 691
Начисленные комиссионные расходы	61 137	39 031
Расчёты по прочим операциям	46 864	17 629
Позиция по сделкам СПОТ	-	3 476
	421 321	257 386
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	716 037	517 851
Расчёты с бюджетом	287 916	175 943
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	40 745	36 009
Авансы полученные	7 062	3 076
	1 051 760	732 879
Итого прочие обязательства	1 473 081	990 265

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Субординированный заем полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05%	1 169 358	7.05%	1 106 916
Субординированный заем полученный от материнского банка	Руб.	2014-2015	6.05-7%	569 851	6.05-7%	569 851
Субординированный заем полученный от связанной стороны	Швейцарские франки	2014	4.6%	585 396	4.6%	554 137
Субординированный заем полученный от других компаний - третьей стороны	Руб.	2013-2015	8%	27 047	7.75%	26 860
				2 351 652		2 257 764

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав субординированных займов включен накопленный процентный расход на сумму 18 710 тыс. руб. и 17 793 тыс. руб. соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Целью привлечения субординированных займов Банка является исполнение норматива достаточности капитала Банка, утвержденного ЦБ РФ, а также поддержание норматива достаточности капитала Банка на уровне, установленном основным акционером OTP BANK PLC.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2010 году завершена реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный банк» и произведена конвертация акций: 1 акция номиналом 0.01 рубль ЗАО «Донской народный банк» на 1 акцию ОАО «ОТП Банк» номиналом 0.01 рубль. Дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «ОТП Банк» для целей конвертации составил 17 987 400 000 штук.

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768
Итого акций	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

31. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционным сегментом является такой компонент организации:

- осуществляющей деятельность, от которой она может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов (депозитов), услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство - операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2011 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	22 333 427	948 155	908 957	-	24 190 539
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 410 284)	(600 658)	(1 105 212)	(5 750)	(4 121 904)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 005 676)	275 978	(728 646)	1 458 344	-
	(6 851 171)	402 241	(68)	(951)	(6 449 949)
Чистые процентные доходы	12 066 296	1 025 716	(924 969)	1 451 643	13 618 686
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	987 366	-	987 366
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27 355	27 431	(849 441)	-	(794 655)
Доходы по услугам и комиссии	3 038 273	548 308	8 497	-	3 595 078
Расходы по услугам и комиссии	(1 013 216)	(58 842)	(18 833)	-	(1 090 891)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(9 122)	-	(9 122)
Доходы, полученные от продажи кредитов	62 626	-	-	-	62 626
Формирование резервов по прочим операциям	(35 713)	(456)	(800)	(4 314)	(41 283)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	(49 495)	-	-	-	(49 495)
Прочие доходы	57 897	3 687	17	12 898	74 499
Чистые непроцентные доходы	2 087 727	520 128	117 684	8 584	2 734 123
Операционные доходы	14 154 023	1 545 844	(807 285)	1 460 227	16 352 809
Операционные расходы	(8 084 391)	(434 513)	(166 594)	-	(8 685 498)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	6 069 632	1 111 331	(973 879)	1 460 227	7 667 311
Расходы по налогу на прибыль	(1 316 967)	(241 133)	211 309	(316 835)	(1 663 626)
Чистая прибыль/(убыток)	4 752 665	870 198	(762 570)	1 143 392	6 003 685
Активы сегментов	80 971 559	6 962 302	21 652 297	7 319 751	116 905 909
Обязательства сегментов	45 234 077	20 870 984	28 168 471	2 699 840	96 973 372

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2010 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	16 305 775	1 742 364	1 583 998	-	19 632 137
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 793 382)	(884 554)	(1 172 837)	(9 383)	(4 860 156)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	300 774	255 756	(845 401)	288 871	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 862 368)	(1 580 359)	74 330	28 595	(5 339 802)
Чистые процентные доходы	9 950 799	(466 793)	(359 910)	308 083	9 432 179
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	959 838	-	959 838
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	124 215	1 105	(661 882)	-	(536 562)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 669 263	633 857	7 346	-	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(741 975)	(125 278)	(17 949)	-	(885 202)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(32 618)	-	(32 618)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(39 508)	-	(39 508)
Доходы, полученные от продажи кредитов	10	-	-	-	10
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	(43 701)	3 916	(100)	(6 475)	(46 360)
Прочие доходы	21 285	3 384	584	21 623	46 885
Чистые непроцентные доходы	1 029 097	516 984	215 711	15 157	1 776 949
Операционные доходы	10 979 896	50 191	(144 199)	323 249	11 209 128
Операционные расходы	(6 038 315)	(531 999)	(328 569)	-	(6 898 883)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	4 941 581	(481 808)	(472 768)	323 031	4 310 245
Расходы по налогу на прибыль	(1 079 145)	105 213	103 239	(70 541)	(941 234)
Чистая прибыль/(убыток)	3 862 436	(376 595)	(369 529)	252 699	3 369 011
Активы сегментов	55 457 232	9 407 771	24 459 986	8 130 960	97 455 919
Обязательства сегментов	37 536 105	21 175 657	22 831 229	1 437 685	82 980 676

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк ведет деятельность в Российской Федерации.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчёте о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 44 228 тыс. руб. и 29 448 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	30 974 743	33 492 797
Выданные гарантии	592 168	79 454
Импортные аккредитивы	589 508	33 476
Обязательства по предоставлению кредитов	7 856	15 369
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	32 164 275	33 621 096

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 23 908 тыс. руб. и 26 105 тыс. руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	614 939	593 971
Более одного года, но менее пяти лет	1 610 079	1 026 256
Более пяти лет	676 660	385 903
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 901 678	2 006 130

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банком заключён договор операционной аренды здания центрального офиса по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 сроком до 21 апреля 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком заключен договор операционной аренды здания офиса по адресу: Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А, стр.3 сроком до 21 апреля 2019 года.

Фидуциарная деятельность – в ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами в целях управления их активами в соответствии с определёнными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. На 31 декабря 2011 Банк не имел средства клиентов в управлении, по состоянию на 31 декабря 2010 г. общий объем средств клиентов в управлении Банка, включая нереализованная прибыль по клиентским позициям, не превышал 7 507 тыс. руб.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 129 641 183 штук и 97 442 356 880 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски.

Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2010 год стал годом экономического спада, но уже в 2011 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, составил соответственно 6.1% и 8.8%).

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

Стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2 581	7 819 379	4 956	7 512 535
- акционеры	2 247		2 017	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	334		2 939	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38 933	356 087	-	221 235
- акционеры	38 933		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 818 731	5 962 012	6 329 952	8 693 769
- акционеры	1 818 731		6 329 952	
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	(4 072)	-	(3 495)
- акционеры	-		-	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	354 235	103 699 295	222 980	78 489 627
- ключевой управленческий персонал Банка	15 316		6 892	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	337 339		216 043	
- прочие связанные стороны	1 580		45	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5)	(13 481 289)	2 160	(10 498 038)
- ключевой управленческий персонал Банка	(4)		-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		2160	
- прочие связанные стороны	(1)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 476 981	7 679 417	6 001 551	9 441 223
- акционеры	4 476 981		6 001 551	
Инвестиции в ассоциированные компании	255 749	255 749	7 275	7 275
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	255 749		7 275	
Основные средства	-	2 534 846	6 964	2 510 451
- акционеры	-		6 964	
Прочие активы	160	565 787	8 150	477 996
- акционеры	155		6 906	
- ключевой управленческий персонал Банка	4		408	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		827	
- прочие связанные стороны	1		9	
Резервы под обесценение прочих активов	(1)	(70 512)	-	(57 423)
- прочие связанные стороны	(1)		-	

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 822	118 825	66 665	146 061
- акционеры	12 822		66 665	
Средства банков	11 696 380	12 281 210	15 701 745	17 200 105
- акционеры	11 528 274		15 590 559	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	168 106		111 186	
Средства клиентов	517 584	66 105 061	472 598	58 598 793
- акционеры	216 554		205 317	
- ключевой управленческий персонал Банка	264 264		166 407	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	9 632		46 985	
- прочие связанные стороны	27 134		53 889	
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 005	14 121 884	-	3 340 229
- акционеры	110 005		-	
Прочие обязательства	80	1 473 081	25	990 265
- акционеры	-		22	
- ключевой управленческий персонал Банка	80		3	
Субординированные займы полученные	2 324 604	2 351 652	2 230 904	2 257 764
- акционеры	1 739 208		1 676 767	
- компаний и банков, находящиеся под контролем акционеров	585 396		554 137	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 593	30 974 743	7 784	18 015 671
- ключевой управленческий персонал Банка	5 329		7 370	
- прочие связанные стороны	264		414	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	396 555	4 222 340	411 721	3 512 853
	396 555	4 222 340	411 721	3 512 853

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	578 804	24 190 539	1 034 982	19 632 137
- акционеры	548 067		1 024 615	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 314		2 355	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	29 180		7 956	
- прочие связанные стороны	243		56	
Процентные расходы	611 797	4 121 904	1 128 201	4 860 156
- акционеры	574 859		1 092 758	
- ключевой управленческий персонал Банка	6 752		8 921	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	29 817		25 755	
- прочие связанные стороны	369		767	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	298 196	987 366	494 975	959 838
- акционеры	298 196		494 975	
Чистый (убыток) по операциям с иностранной валютой	(469)	(794 655)	(25 927)	(536 562)
- акционеры	(257)		(29 904)	
- ключевой управленческий персонал Банка	289		279	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(501)		3 671	
- прочие связанные стороны	-		27	
Доходы по услугам и комиссии	1 984	3 595 078	1 384	2 310 466
- акционеры	55		30	
- ключевой управленческий персонал Банка	377		251	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 515		1 052	
- прочие связанные стороны	37		51	
Расходы по услугам и комиссии	100	1 090 891	47	885 202
- акционеры	97		44	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3		3	
Чистый (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 081	(9 122)	17 857	(32 618)
- акционеры	2 081		17 857	
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	(39 508)
- акционеры	-		-	
Прочие доходы	295	74 499	513	46 885
- акционеры	71		87	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	223		426	
- прочие связанные стороны	1		-	
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	156 588	4 463 158	50 721	3 386 030
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	6 029		7 718	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	150 515		41 451	
- прочие связанные стороны	44		159	

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7 819 379	7 819 379	7 512 535	7 512 535
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	5 957 940	8 690 274	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	88 103 997	67 991 589	65 745 823
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 991	162 703	150 180	155 432
Прочие финансовые активы	29 689	29 689	44 023	44 023
Средства банков	12 281 210	12 281 210	17 200 105	17 200 105
Средства клиентов	66 105 061	65 999 398	58 598 793	58 683 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 121 884	14 121 884	3 340 229	3 340 229
Субординированный заём	2 351 652	2 351 652	2 257 764	2 257 764
Прочие финансовые обязательства	421 321	421 321	257 386	257 386

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости.

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 137 тыс.руб. и 7 753 тыс.руб. соответственно, учитывались по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость этих инвестиций, представляющих собой инвестиции в корпоративные долевыми инструментами, не имеющие котировок на открытом рынке, не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору;

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2011 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	-	400 493	400 493
Производные финансовые активы	-	356 087	356 087	356 087
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 687 606	811	7 679 417	7 679 417
	8 079 099	356 898	8 435 997	8 435 997
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(118 825)	(118 825)	(118 825)
	-	(118 825)	(118 825)	(118 825)
31 декабря 2010 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	221 235	221 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 433 470	-	9 433 470	9 433 470
	9 654 705	-	9 654 705	9 654 705
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(146 061)	(146 061)	(146 061)
	-	(146 061)	(146 061)	(146 061)

В 2010 году была осуществлена продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых ранее не была достоверно оценена и они учитывались по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость этих инвестиций на момент продажи составляла 0.97 тыс. руб., прибыль от продажи составила 100 тыс. руб.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутреннее (более жесткое) значение данного норматива на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Ниже приведён расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 г., рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000
Фонд накопленных курсовых разниц	4 711	-
Нераспределенная прибыль	12 874 016	6 851 009
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	19 302 495	13 274 777
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	387 684	505 523
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	242 358	694 943
Субординированный заём	1 253 692	1 694 208
За вычетом вложения в ассоциированные и дочерние компании	(255 749)	(7 281)
Итого капитал 2-го уровня	1 627 985	2 887 393
Итого капитал	20 930 480	16 162 170
Активы, взвешенные с учетом риска	108 521 645	80 120 961
Коэффициент достаточности основного капитала	17.79%	16.57%
Коэффициент достаточности общего капитала	19.29%	20.17%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2011 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск – менеджмента в 2011 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками в рамках группы OTP. Данная задача решается, в том числе, путём внедрения информационных систем, используемых в OTP BANK PLC для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей для Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляются при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Главным Кредитным Комитетом Банка. Регламенты предусматривают системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета утверждаются Кредитным комитетом OTP Bank Nvrt. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели на основе данных двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2011 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

1. Ориентированность на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования (внедрение новых проектов и их тестирование);
2. Оптимизация процесса кредитования с целью сохранения низкого уровня просроченной задолженности и удержания уровня мошенничества в пределах пороговых значений;
3. Привлечение лучших клиентов путем фокуса на интересных Банку целевых группах;
4. Перекрестные продажи кредитных продуктов существующим клиентам Банка;
5. Ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

В 2011 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия.

- Внедрение регулярного мониторинга качества выдач по каждому агенту с целью снижения риска мошенничества (для всех продуктов);
- В сегменте POS-кредитование:
 - внедрение системы триггеров с целью снижения риска мошенничества;
 - совершенствование процедур collection (взыскания просроченной задолженности);
 - улучшение системы мотивации, которая ориентирована на прибыльность бизнеса, которая учитывает как показатели продаж, так и прибыли;
 - улучшение условий кредитования, что предполагало предоставление надежным POS-клиентам лучшие условия кредитования (например, лучшие условия по первоначальному взносу);
- В сегменте кредитные карты:
 - пересмотрены и обновлены существующие технологии выдачи кредитных карт;
 - совершенствование процедур collection (взыскания просроченной задолженности);
- В сегменте розничного кредитования (нецелевые кредиты):
 - централизация принятия решений;
 - внедрен новый подход к ценообразованию на уровне индивидуального риска по клиенту (risk-based pricing);
 - оптимизация скоринговой модели с учетом региональной специфики;
 - внедрение системы триггеров с целью снижения риска мошенничества;
 - внедрены принципиально новые продукты, способствующие привлечению качественных заемщиков.

Совокупный эффект управления розничными кредитными рисками в 2011 году привел к увеличению розничного кредитного портфеля, росту прибыли и общей доходности. Основными результатами в розничном бизнесе является значительный рост портфелей POS кредитов, кредитных карт и нецелевых кредитов.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и точная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2011 году:

- принцип избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков при привлечении новых крупных корпоративных клиентов;
- принцип диверсификации кредитного портфеля: распределение кредитного портфеля между возможно большим числом заемщиков (в том числе за счет снижения средней суммы сделки), и отраслей;
- принцип избирательности в финансировании отраслей экономики в зависимости от основных показателей состояния отрасли, конкурентной среды и зависимости от заемного капитала;
- повышение эффективности мониторинга;
- управление процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности;
- принцип минимизации возможных потерь по ссудам за счет принятия кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением;
- повышение доходности корпоративного бизнеса, в т.ч. за счет продажи заемщикам «некредитных» услуг Банка.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, в том числе лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 608 309	-	3 608 309	-	3 608 309
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 170 993	-	1 170 993	-	1 170 993
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	975 726	-	975 726	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	-	400 493	-	400 493
Производные финансовые инструменты	356 087	-	356 087	-	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	-	5 957 940	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	(30 682)	90 187 324	(17 517 564)	72 669 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 679 417	-	7 679 417	-	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 991	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	29 689	-	29 689	-	29 689
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	591 924	(276 917)	315 007	-	315 007
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	589 479	-	589 479	-	589 479
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 938 645	-	30 938 645	-	30 938 645

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 302 629	-	3 302 629	-	3 302 629
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 525 080	-	1 525 080	-	1 525 080
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	499 289	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	221 235	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	-	8 690 274	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	(261 679)	67 729 910	(24 311 125)	43 418 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 441 223	-	9 441 223	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 180	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	44 023	-	44 023	-	44 023
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79 061	(32 910)	46 151	-	46 151
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3 003	-	3 003	-	3 003
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 002 015	-	18 002 015	-	18 002 015

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составили 3 608 309 тыс руб. и 3 302 629 тыс.руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	6 130	100 101	303 993	11 067	749 702	1 170 993
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	400 493	-	-	400 493
Производные финансовые инструменты	-	-	120 555	193 906	38 934	2 692	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	33 607	4 000 438	1 846 523	-	5 880 568
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4 382 701	4 382 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 975 759	5 695 523	7 785	7 679 067
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	24 256	24 256

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	257 116	13 025	177 923	7 849	1 069 167	1 525 080
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3	399 112	450 039	7 174 593	295 859	8 319 606
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	45 163	984 439	2 714 988	3 744 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	276 234	2 050 667	7 104 729	9 253	9 440 883
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	43 458	43 458

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам	866 654	1 351 190
Ипотечное кредитование	35 406	227 633
Автокредитование	19 095	36 194
Потребительские кредиты	16 840	24 974
Прочее	733	4 340
Итого ссуд и средств с пересмотренными условиями	938 728	1 644 331

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в (стране). Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТП, осуществляет регулярный контроль страновых лимитов.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	7 694 065	116 490	8 824	7 819 379
Денежные средства и их эквиваленты	975 726	-	-	975 726
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	400 493	-	-	400 493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 105 601	1 852 339	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные банкам	90 202 913	13 985	1 108	90 218 006
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 645 321	5 034 096	-	7 679 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	160 991	-	160 991
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 363	200	125	29 688
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	106 053 482	7 178 101	10 058	113 241 641
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	584 830	11 528 274	168 106	12 281 210
Средства клиентов	64 734 839	332 834	1 037 388	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 121 884	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	405 665	15 403	253	421 321
Субординированный заем	27 047	1 739 209	585 396	2 351 652
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79 874 265	13 615 720	1 791 143	95 281 128
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26 179 217	(6 437 619)	(1 781 085)	17 960 513
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	-	-	1	1
- форвардные валютные контракты	(7 411)	-	-	(7 411)
- фьючерсные свопы	193 907	50 766	-	244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	186 496	50 766	1	237 263
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	26 365 713	(6 386 853)	(1 781 084)	18 197 776

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7 233 965	275 443	3 127	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 815 090	6 729 067	146 117	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 971 480	15 537	4 572	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 240	7 070 983	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)	42 046	16	-	42 062
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80 153 345	14 241 226	153 816	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1 254 428	15 834 491	111 186	17 200 105
Средства клиентов	57 604 156	200 082	794 555	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 340 229	-	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	191 087	-	62 823	253 910
Субординированный заем	26 860	1 676 767	554 137	2 257 764
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62 416 760	17 711 340	1 522 701	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	17 736 585	(3 470 114)	(1 368 885)	12 897 586
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	(2 676)	1 161	-	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(79 396)	(66 665)	-	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(82 072)	(65 504)	-	(147 576)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	17 654 513	(3 535 618)	(1 368 885)	12 750 010

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

На текущий момент Банк находится в процессе перехода к новым стандартам управления ликвидностью, в основе которых лежат следующие подходы:

- гзп-анализ ликвидности
- концепция пула ликвидности
- расчет среднесрочной ликвидности в локальной валюте на горизонте от 1 до 6 месяцев, а также установление достаточного уровня ликвидности на данных горизонтах с учетом возможных оттоков депозитной базы, прогнозов развития бизнеса и потенциальных возможностей Банка по фондированию
- концепция управления ликвидными активами Банка

Процесс управления ликвидностью координирует КУАП Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на постоянной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами). Ключевые параметры мониторинга доводятся на еженедельной основе до руководства Банка и курирующего подразделения головного Банка (Центр по управлению активами и пассивами головного Банка), а также рассматриваются на Коллегиальных органах Банка (КУАП). Управление текущей ликвидностью осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами, которое отвечает за расчет платежной позиции банка и оптимизации денежных потоков Банка.

В процессе управления денежными средствами Коллегиальные органы Банка пристально следят за наличием достаточного уровня ликвидных активов в Банке. В случае возникновения кризисной ситуации Банк считает основной проблемой возможный резкий отток вкладов физических лиц, обусловленный возможностью физических лиц беспрепятственно расторгать заключенные с Банком депозитные договора, а также отток средств с расчетных счетов клиентов юридических лиц.

В случае выявления кризисной ситуации на рынке Банк производит следующие действия:

- Анализ причин, создавших кризисную ситуацию;
 - Оценка глубины кризиса;
 - Анализ рынка ресурсов в момент кризиса;
 - Разработка мер по противодействию кризисной ситуации;
 - Анализ действенности принятых мер и их доработка;
- При наступлении кризисной ситуации Банк предпринимает следующие действия, направленные на ее преодоление:
- На первой стадии кризиса:
- Серьезное сужение (возможно полное закрытие) лимитов на контрагентов на финансовых рынках;
 - Сворачивание части операций по размещению денежных средств на финансовых рынках, направленное на накопление мгновенной ликвидности, а именно:
 - повышение дисконтов при проведении операций предоставления денежных средств;
 - сокращение допустимых сроков размещения денежных средств на финансовых рынках;
 - продажа части портфеля ценных бумаг, либо привлечение денежных средств под данные активы;

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Во взаимоотношениях с клиентами Банк реализует следующие технологии, направленные на иммунизацию риска резкого оттока клиентских средств:
 - Банк будет стараться удовлетворить запросы клиентов о досрочном погашении обязательств перед ними (выкуп собственных ценных бумаг, досрочное расторжение депозитов, предоставление краткосрочных кредитов под залог депозитов и ценных бумаг Банка.), для предотвращения возможной паники со стороны клиентов и контрагентов Банка. История прохождения Банком нестабильных ситуаций показала, что приведенные методы приводят к иммунизации процесса оттока денежных средств со стороны юридических лиц.

На второй стадии кризиса Банком предусмотрены следующие меры улучшения ликвидности:

- Дальнейшая реализация ликвидных активов;
- Существенное сокращение присутствия Банка на рынке потребительских кредитов (за счет снижения лимитов по пластиковым картам, ужесточение скоринга и т. п.);
- Привлечение дополнительных ресурсов от акционеров;
- Привлечение дополнительных ресурсов от государственных структур;
- Реализация части кредитного портфеля Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.78%	10 265	-	-	-	-	-	10 265
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.65%	2 005	6 685	165 455	192 200	34 148	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4.25%	5 791 023	-	27 791	-	-	-	5 818 814
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	40.25%	6 242 482	7 090 811	37 897 215	29 542 319	5 601 894	-	86 374 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.05%	278 394	1 640 562	1 909 431	3 592 988	249 905	-	7 671 280
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	-	6 762	-	154 229	-	-	160 991
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		12 324 169	8 744 820	39 999 892	33 481 736	5 885 947	-	100 436 564

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.40%	62 004	-	-	-	-	-	62 004
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.06%	28 148	-	77 372	-	-	-	105 520
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12.90%	169 191	1 135 187	654 790	1 591 447	292 670	-	3 843 285
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		259 343	1 135 187	732 162	1 591 447	292 670	-	4 010 809
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 747 110	-	-	-	-	-	7 747 110
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		975 726	-	-	-	-	-	975 726
Ссуды и средства, предоставленные банкам		33 606	-	-	-	-	-	33 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	8 137	8 137
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		27 572	791	1 298	28	-	-	29 689
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 784 014	791	1 298	28	-	-	8 794 268
Итого непроизводные финансовые активы		21 367 526	9 880 798	40 733 352	35 073 211	6 178 617	8 137	113 241 641
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	5.73%	729 444	3 327 480	-	1 711 830	-	-	5 768 754
Средства клиентов	7.43%	19 410 248	7 457 508	19 010 004	3 237 216	15	-	49 114 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.42%	606 161	414 310	1 602 182	11 473 417	-	-	14 096 070
Субординированный заем	6.37%	-	18 523	-	2 306 082	-	-	2 324 605
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		20 745 853	11 217 821	20 612 186	18 728 545	15	-	71 304 420

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.30%	-	31 450	1 931 766	4 507 454	-	-	6 470 670
Средства клиентов	7.83%	6 074	8 140	10 937	9 889	-	-	35 040
Субординированный заем	8.00%	187	-	-	26 860	-	-	27 047
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		6 261	39 590	1 942 703	4 544 203	-	-	6 532 757
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		41 786	-	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов		16 951 638	992	2 361	39	-	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги		11 506	2 110	10 588	1 610	-	-	25 814
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		421 321	-	-	-	-	-	421 321
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		17 426 251	3 102	12 949	1 649	-	-	17 443 951
Итого непроизводные финансовые обязательства		38 178 365	11 260 513	22 567 838	23 274 397	15	-	95 281 128
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(8 168 602)</u>	<u>(1 377 404)</u>	<u>18 177 165</u>	<u>11 800 435</u>	<u>6 178 602</u>		
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>(8 168 602)</u>	<u>(9 546 006)</u>	<u>8 631 159</u>	<u>20 431 594</u>	<u>26 610 196</u>		
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		1	-	-	-	-	-	1
форвардные валютные контракты		2 381	(9 791)	-	-	-	-	(7 410)
Валютные контракты своп		(5 978)	118 595	119 584	12 471	-	-	244 672
Итого производные финансовые инструменты		(3 596)	108 804	119 584	12 471	-	-	237 263
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>(16 814 435)</u>	<u>(1 270 911)</u>	<u>18 285 098</u>	<u>11 811 284</u>	<u>6 178 602</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>(16 814 435)</u>	<u>(18 085 346)</u>	<u>199 752</u>	<u>12 011 036</u>	<u>18 189 638</u>		

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.29%	29 192	-	-	-	-	-	29 192
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.48%	1 980	1 746	-	181 816	35 693	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.41%	2 857 192	59 252	94 603	-	-	-	3 011 047
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	34.4%	5 599 079	5 337 223	27 005 560	18 448 807	7 800 538	-	64 191 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	1 133 990	1 067 745	1 799 666	1 350 625	4 081 444	-	9 433 470
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 389	-	-	143 791	-	-	150 180
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		9 627 822	6 465 966	28 899 829	20 125 039	11 917 675	-	77 036 331
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.45%	230 580	-	-	-	-	-	230 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.28%	4 934 704	46 189	199 011	100 210	-	-	5 280 114
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	11.6%	208 069	1 040 742	412 253	1 670 327	468 991	-	3 800 382
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		5 373 353	1 086 931	611 264	1 770 537	468 991	-	9 311 076
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 252 763	-	-	-	-	-	7 252 763
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	499 289	499 289
Ссуды и средства, предоставленные банкам		399 113	-	-	-	-	-	399 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	7 753	7 753
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		40 792	7	1 237	26	-	-	42 062
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 692 668	7	1 237	26	-	507 042	8 200 980
Итого непроизводные финансовые активы		22 693 843	7 552 904	29 512 330	21 895 602	12 386 666	507 042	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	4.52%	1 293 995	58 311	7 902 646	1 620 420	-	-	10 875 372
Средства клиентов	7.61%	20 230 598	7 517 240	15 841 807	1 808 125	-	-	45 397 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17%	183 732	1 165 708	1 880 313	102 158	-	-	3 331 911
Субординированный заем	6.40%	-	17 793	-	2 213 111	-	-	2 230 904
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		21 708 325	8 759 052	25 624 766	5 743 814	-	-	61 835 957
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.47%	182 014	32 111	1 828 614	4 266 766	-	-	6 309 505
Средства клиентов	8.20%	9 313	11 818	58 031	36 765	-	-	115 927
Субординированный заем	7.75%	-	-	-	26 860	-	-	26 860
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		191 327	43 929	1 886 645	4 303 531	-	-	6 425 432
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		15 228	-	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов		13 081 268	1 115	2 684	29	-	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 340	4 658	796	1 524	-	-	8 318
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		253 910	-	-	-	-	-	253 910
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		13 351 746	5 773	3 480	1 553	-	-	13 362 552
Итого производные финансовые обязательства		35 251 398	8 808 754	27 514 891	10 075 758	-	-	81 650 801
Разница между производными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(6 898 477)</u>	<u>(1 250 084)</u>	<u>1 999 682</u>	<u>11 821 371</u>	<u>12 386 666</u>		
Разница между производными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>(6 898 477)</u>	<u>(8 148 561)</u>	<u>(6 148 879)</u>	<u>5 672 492</u>	<u>18 059 158</u>		

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		(1 515)	-	-	-	-	-	(1 515)
форвардные валютные контракты		-	-	(146 061)	-	-	-	(146 061)
Итого производные финансовые инструменты		(1 515)	-	(146 061)	-	-	-	(147 576)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(12 559 070)	(1 255 850)	1 851 378	11 819 844	12 386 666		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(12 559 070)	(13 814 920)	(11 963 542)	(143 698)	12 242 968		

При подготовке данного отчёта неснижаемые остатки по срочным депозитам клиентов отражены по сроку договора, суммы, превышающие неснижаемые остатки, отражены по сроку до 1 мес.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО 7. Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отражёнными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	729 992	3 383 332	65 107	1 787 392	-	5 965 823
Средства клиентов	19 438 568	7 572 480	19 828 665	3 708 301	18	50 548 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	691 106	414 732	2 314 752	13 445 593	-	16 866 183
Субординированный заём	-	37 046	111 138	2 563 701	-	2 711 885
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	20 859 666	11 407 590	22 319 662	21 504 987	18	76 091 923
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	-	50 105	2 028 984	4 592 401	-	6 671 490
Средства клиентов	6 261	8 407	11 577	11 786	-	38 031
Субординированный заём	370	353	1 619	30 169	-	32 511
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	6 631	58 865	2 042 180	4 634 356	-	6 742 032
Средства банков	41 786	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов	16 951 638	992	2 361	39	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 506	2 110	10 588	1 610	-	25 814
Прочие финансовые обязательства	421 321	-	-	-	-	421 321
Обязательства по финансовым гарантиям	10 276	407 685	161 403	12 804	-	592 168
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 974 743	-	-	-	-	30 974 743
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	48 411 270	410 787	174 352	14 453	-	49 010 862
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	69 277 567	11 877 242	24 536 194	26 153 796	18	131 844 817

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	1 294 810	3 788 787	12 162 723	1 774 495	-	19 020 815
Средства клиентов	20 264 030	7 751 440	16 713 767	1 900 510	-	46 629 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	184 351	1 180 670	1 945 285	117 683	-	3 427 989
Субординированный заём	-	35 586	105 597	2 604 198	-	2 745 381
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	21 743 191	12 756 483	30 927 372	6 396 886	-	71 823 932
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	182 014	51 127	1 926 442	4 436 036	-	6 595 619
Средства клиентов	9 874	13 573	64 412	44 199	-	132 058
Субординированный заём	177	336	1 568	32 153	-	34 234
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	192 065	65 036	1 992 422	4 512 388	-	6 761 911
Беспроцентные инструменты						
Средства банков	15 228	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов	13 081 268	1 115	2 684	29	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 340	4 658	796	1 524	-	8 318
Прочие финансовые обязательства	253 910	-	-	-	-	253 910
Обязательства по финансовым гарантиям	14 292	48 668	14 970	1 524	-	79 454
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 015 671	-	-	-	-	18 015 671
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	31 381 709	54 441	18 450	3 077	-	31 457 677
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	53 316 965	12 875 960	32 938 244	10 912 351	-	110 043 520

В таблице ниже приведен подробный анализ ликвидности деривативов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по деривативам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валового притока и оттока денежных средств по тем деривативам, расчет по которым производится на валовой основе.

31 декабря 2011 года

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашени я не уста- новлен	Итого
Форвардные валютные контракты	312	9 791	-	-	-	-	10 103
Форексные СВОПы	12 822	-	95 901	-	-	-	108 723
	13 134	-	95 901	-	-	-	118 826
31 декабря 2010 года							
Сделки СПОТ	3 476	-	-	-	-	-	3 476
Форвардные валютные контракты	-	-	146 061	-	-	-	146 061
	3 476	-	146 061	-	-	-	149 537

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочий ценовой риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП). Банк устанавливает следующие лимиты: позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты потерь (stop-loss лимиты). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАП. В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно единым стандартам группы и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям материнского банка (внутригрупповым требованиям). В будущем, по мере развития информационных систем Банка, предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам (метод дюрации, имитационные модели и т.д.)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных».

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2011 год	(78 282)	(11 478)	68 164	(21 596)
2010 год	(66 110)	(10 417)	7 499	(69 028)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2011 год	78 282	11 478	(68 164)	21 596
2010 год	66 110	10 417	(7 499)	69 028

Валютный риск

Валютный риск – форма рыночного риска. Риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	6 085 563	789 610	718 838	225 368	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	975 726	-	-	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	-	-	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 631 826	1 301 368	24 745	1	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	80 939 761	5 483 971	1 225 676	2 568 598	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 226	705 132	3 649 487	1 162 572	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	160 991	-	-	160 991
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	25 995	1 920	1 774	-	29 689
Итого непроизводные финансовые активы	95 221 590	8 442 992	5 620 520	3 956 539	113 241 641
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	2 627 192	6 496 843	13 997	3 143 178	12 281 210
Средства клиентов	54 850 438	6 751 122	4 144 240	359 261	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 118 664	3 220	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	396 509	802	24 010	-	421 321
Субординированный заём	596 898	1 169 358	-	585 396	2 351 652
Итого непроизводные финансовые обязательства	72 589 701	14 421 345	4 182 247	4 087 835	95 281 128
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	22 631 889	(5 978 353)	1 438 273	(131 296)	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	-	5 473	-	(5 472)	1
- форвардные валютные контракты	534 975 (4 194 687)	(270 474) 5 150 282	(271 912) (1 104 391)	- 393 469	(7 411) 244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(3 659 712)	4 885 281	(1 376 303)	387 997	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	18 972 177	(1 093 072)	61 970	256 701	

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 275 325	911 956	1 098 267	226 987	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 916 444	5 238 568	535 262	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	56 299 327	7 695 175	1 020 174	2 976 913	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 239	692 934	4 936 906	1 441 144	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	37 000	3 274	1 788	-	42 062
Итого непроизводные финансовые активы	67 618 859	14 692 087	7 592 397	4 645 044	94 548 387
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	1 093 714	12 263 188	517 060	3 326 143	17 200 105
Средства клиентов	46 312 004	6 691 156	5 052 553	543 080	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 976 136	4 834	359 259	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	217 469	2 520	33 921	-	253 910
Субординированный заём	596 711	1 106 916	-	554 137	2 257 764
Итого непроизводные финансовые обязательства	51 196 034	20 068 614	5 962 793	4 423 360	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	16 422 825	(5 376 527)	1 629 604	221 684	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	546 830	(421 979)	(408 170)	281 804	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(3 127 085)	3 504 844	-	(523 820)	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 580 255)	3 082 865	(408 170)	(242 016)	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 842 570	(2 293 662)	1 221 434	(20 332)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. 15% и 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% и 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыль	(2.05)%	(2.05)%	(7.98)%	7.98%
Влияние на капитал	(0.83)%	(0.83)%	(2.38)%	2.38%

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль	(0.34)%	0.34%	2.83%	(2.83)%
Влияние на капитал	(0.14)%	0.14%	0.84%	(0.84)%

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевого и долговые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения	3 918	(3 918)	2 175	(2 175)
Влияние на капитал	53 916	(53 916)	74 465	(74 465)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском.

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для разработки количественных методов оценки операционного риска.

В целях определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Банке используется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;
- передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей);
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 марта 2012 года завершилось размещение документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя ОАО «ОТП Банк» серии 02 общей номинальной стоимостью 6 млрд. руб. Срок обращения выпуска составляет 3 года, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. Купон будет выплачиваться на полугодовой основе со ставкой полугодового купона 10,5% годовых для 1-ой, 2-ой, 3-ей, 4-ой выплаты. 5-ая и 6 выплата купона будет производиться в конце 4-ого периода купона. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период.

Приложение № 6

**Отчетность кредитной организации –
эмитента по международным стандартам
финансовой отчетности**

*(составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности)*

за 2012 год

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОАО «ОТП БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПОЯСНЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	527
2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	528
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	549
4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	550
5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	551
6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	551
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	551
8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	552
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	552
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	553
11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	554
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	554
13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	555
14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	555
15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	556
16. СРЕДСТВА В ПРОЧИХ БАНКАХ	557
17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	557
18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	565
19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	566
20. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	566
21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	567
22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	569
23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	570
24. СРЕДСТВА ПРОЧИХ БАНКОВ	570
25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	571
26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	572
27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	572
28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	573
29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	573
30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	574
31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	577
32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	578
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	582
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	585
35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	586
36. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	610

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «ОТП Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее РФ);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена Президентом Банка 8 апреля 2013 года.

От имени Правления Банка:

**Заместитель Председателя Правления
Д. Семере**

8 апреля 2013 года
г. Москва

**Главный бухгалтер
Д. Карпов**

8 апреля 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

8 апреля 2013 года

г. Москва, Российская Федерация

Головкова А.Ю., партнер (квалификационный аттестат № 01-000102)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 2087711001871
от 26 февраля 2008 года.

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Лицензия на осуществление банковских операций № 2766
от 4 марта 2008 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
№ 2766 от 21 июня 2012 года

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе,
д.16А, стр.1.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2012 год	2011 год
Процентные доходы	3, 32	31 046 773	24 190 539
Процентные расходы	3, 32	(6 049 401)	(4 115 458)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		24 997 372	20 075 081
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(10 112 952)	(6 449 949)
Чистый процентный доход		14 884 420	13 625 132
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	700 111	987 366
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6, 32	(414 126)	(794 655)
Доходы по услугам и комиссии	7, 32	5 210 330	3 595 078
Расходы по услугам и комиссии	7, 32	(2 331 071)	(1 090 891)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(8 751)	(9 122)
Доходы, полученные от продажи кредитов		27 782	62 626
Формирование резервов по прочим операциям	4	(164 402)	(41 283)
Доля в прибыли/(убытке) зависимых предприятий	20	19 479	(49 495)
Прочие доходы	8, 32	36 315	68 053
Чистые непроцентные доходы		3 075 667	2 727 677
Операционные доходы		17 960 087	16 352 809
Операционные расходы	9,32	(9 880 651)	(8 685 498)
Прибыль до налогообложения		8 079 436	7 667 311
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 666 083)	(1 663 626)
Прибыль за год		6 413 353	6 003 685
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		665 474	(576 933)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(20 707)	11 201
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		32 271	(123 147)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		(4 711)	4 711
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	10	(135 405)	137 777
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		536 922	(546 391)
Итого совокупный доход		6 950 275	5 457 294
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	11	0.023	0.021

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.

Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12, 32	6 549 339	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	1 162 133	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14	37 237	400 493
Производные финансовые активы	15, 32	91 446	356 087
Средства в прочих банках	16, 32	12 937 997	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	17, 32	101 828 771	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 32	15 773 894	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19	154 363	160 991
Инвестиции в зависимые предприятия	20, 32	-	255 749
Основные средства и нематериальные активы	21	2 619 150	2 534 846
Инвестиционная недвижимость	22	58 797	51 876
Прочие активы	23, 32	691 263	495 399
Итого активы		141 904 390	116 905 909
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства прочих банков	24, 32	10 345 962	12 281 210
Производные финансовые обязательства	15, 32	326 553	118 825
Средства клиентов	25, 32	83 070 933	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 32	16 262 215	14 121 884
Обязательства по текущему налогу на прибыль		164 930	445 095
Отложенные налоговые обязательства	10	202 650	26 527
Прочие обязательства	27, 32	2 389 511	1 523 118
Субординированный заем	28, 32	2 258 824	2 351 652
Итого обязательства		115 021 578	96 973 372
Капитал			
Уставный капитал	29	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	29	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		758 172	242 358
Фонд переоценки основных средств		412 351	387 684
Фонд накопленных курсовых разниц		-	4 711
Нераспределенная прибыль		19 288 521	12 874 016
Итого капитал		26 882 812	19 932 537
Итого обязательства и капитал		141 904 390	116 905 909

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.

Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределённая прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2010 года	4 423 768	2 000 000	694 943	505 523	-	6 851 009	14 475 243
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 003 685	6 003 685
Прочий совокупный доход							
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	4 711	-	4 711
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога				(98 517)	-	-	(98 517)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(463 786)	-	-	-	(463 786)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11 201	-	-	-	11 201
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	-	(546 391)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	6 003 685	5 457 294
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(19 322)	-	19 322	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 423 768	2 000 000	242 358	387 684	4 711	12 874 016	19 932 537
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 413 353	6 413 353
Прочий совокупный доход							
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	(4 711)	-	(4 711)
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	25 819	-	-	25 819
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	532 380	-	-	-	532 380
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(16 566)	-	-	-	(16 566)
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	515 814	25 819	(4 711)	-	536 922
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	515 814	25 819	(4 711)	6 413 353	6 950 275
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1 152)	-	1 152	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 423 768	2 000 000	758 172	412 351	-	19 288 521	26 882 812

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.

Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		8 079 436	7 667 311
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		10 112 952	6 449 949
Формирование резервов по прочим операциям		164 402	41 283
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(2 282)	2 527
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		472 369	(384 839)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		41 817	25 145
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 751	9 122
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		635 421	547 719
Прибыль от пересчета операций с иностранной валютой		(251 078)	(124 683)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(1 517 744)	(2 422 070)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		422 120	338 055
(Прибыль)/убыток от переоценки основных средств		(2 381)	22 478
Дивиденды полученные		(122)	(98)
(Прибыль)/убыток зависимых предприятий		(19 479)	49 495
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		18 144 182	12 221 394
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(186 407)	(476 437)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		360 576	(176 821)
Средства в прочих банках		(7 014 459)	2 596 565
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(18 960 754)	(25 278 393)
Прочие активы		(410 145)	(220 755)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства прочих банков		(1 511 040)	(4 955 420)
Средства клиентов		16 644 090	6 902 662
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 054 937	10 495 707
Прочие обязательства		431 521	141 657
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		9 552 501	1 250 159
Налог на прибыль уплаченный		(1 905 406)	(1 347 751)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		7 647 095	(97 592)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(739 157)	(807 063)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		5 346	4 454
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(22 761 184)	(7 408 611)
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 652 559	8 849 713
Приобретение инвестиций в зависимые предприятия		-	(293 258)
Дивиденды полученные		122	98
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8 842 314)	345 333
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение субординированного займа		(10 161)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(10 161)	-
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты			
		(64 660)	59 103
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 270 040)	306 844
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	12	7 819 379	7 512 535
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	12	6 549 339	7 819 379

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 5 008 567 тыс. руб. и 28 475 666 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 3 666 685 тыс. руб. и 23 950 626 тыс. руб., соответственно.

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.

Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 04 марта 2008 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают приём средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на рынке МБК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1., 125171, Российская Федерация

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Компания	Страна ведения деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		2012 год	2011 год	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Российская Федерация	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Кредит»	Украина	15.7	40.0	Финансовая деятельность

Ввиду признания влияния Общества с ограниченной ответственностью «Гамаюн» незначительным, консолидированная отчетность группы не составлялась. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Кредит» в 2012 году было реклассифицировано в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и учитывается по справедливой стоимости (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.07	66.04
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочие	2.22	2.25
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников		
ОТП BANK PLC	97.78	97.75
Прочие	2.22	2.25
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.78% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 97,75% на 31 декабря 2011 года. Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка.

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного или прямого РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах Банка. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные инвестиции, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банк не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств прочих банков или средств клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в прочих банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли или убытка по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в тех случаях, когда также передаются риски и выгоды.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, дополнительно оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Процентный доход по просроченным или обесцененным займам начисляется исходя из оценки будущих денежных потоков по каждому займу или группе займов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд происходит после принятия Банком всех необходимых и достаточных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, передаются заемщику.

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибыли или убытка в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевыми инструментами, выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства прочих банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

Кроме того, прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, и впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «*Резервы, условные обязательства и условные активы*»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты:

Банк использует различные производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсные контракты по операциям с иностранной валютой, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 15.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения доходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы

Здания и земля

Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиции в недвижимость включают активы, используемые для получения арендных платежей. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Прочие резервы

Резервы признаются, когда у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства и размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления депозитарных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности отдельные операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведены обменные курсы Банка России по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

Обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Инвестиции в зависимые компании

Зависимым является предприятие, на финансовую и операционную деятельность которого Банк оказывает существенное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства зависимых предприятий включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия инвестиции в зависимые компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли и убытке или прочем совокупном доходе зависимого предприятия. В случаях, когда доля Банка в убытках зависимого предприятия превышает вложения Банка в такое зависимое предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Банка в зависимое предприятие), Банк прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Банка по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Банк произвел платежи от имени зависимого предприятия.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний и долей Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Банка в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимой компании превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Группы в зависимое предприятие применяются требования МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе деловая репутация) тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 «Обесценение активов» в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

При продаже зависимого предприятия, когда Банк в значительной степени утрачивает возможность влиять на деятельность такого предприятия, инвестиции Банка, сохраняющиеся в таком предприятии, оцениваются по справедливой стоимости на дату продажи, и при этом справедливая стоимость инвестиций считается справедливой стоимостью на момент первоначального признания в качестве финансового актива в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Разница между предыдущей балансовой стоимостью зависимого предприятия в части сохраняющейся доли участия и справедливой стоимостью учитывается при определении прибыли и убытков от продажи зависимого предприятия. Кроме того, если при продаже соответствующих активов и обязательств все суммы, ранее отражавшиеся зависимым предприятием в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из капитала в прибыли и убытки, то в этом случае Банк при утрате значительной доли влияния на деятельность зависимого предприятия реклассифицирует прибыль и убытки из капитала в прибыли или убытки (в порядке реклассификационной корректировки).

Если Банк осуществляет операции с зависимой компанией, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимой компании, признаются в финансовой отчетности Банка только в пределах доли в зависимой компании, не принадлежащей Банку.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 154 363 тыс. руб (2011 год: 160 991 тыс. руб.) Подробное описание данных активов содержится в Примечании 19.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 125 298 112 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 103 699 295 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 23 469 341 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 13 481 289 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 17.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 3, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные объекты основных средств (здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 038 340 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 1 041 382 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 21.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости

Определенные объекты инвестиционной недвижимости отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимости составляла 58 797 тыс. руб. и 51 876 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 22.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка отсутствовали переданные финансовые активы, по которым требуется раскрытие информации.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе. В соответствии с поправками к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода», в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего

совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»
(в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*» (пересмотрен в 2011 году).

Руководство Банка не предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30 203 892	23 616 173
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	842 881	574 366
Итого процентные доходы	31 046 773	24 190 539
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	29 409 689	23 292 807
Процентные доходы по ссудам, предоставленным банкам	780 900	307 535
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	13 303	15 831
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30 203 892	23 616 173
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	811 942	552 061
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	30 939	22 305
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	842 881	574 366
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6 049 401	4 115 458
Итого процентные расходы	6 049 401	4 115 458

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012 год	2011 год
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	3 855 014	2 875 485
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1 630 808	612 684
Процентные расходы по средствам банков	418 812	486 083
Процентные расходы по субординированным займам	144 767	141 206
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6 049 401	4 115 458
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	24 997 372	20 075 081

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в прочих банках	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2010 года	3 495	10 498 038	3 778	3 019	10 508 330
Формирование/(восстановление) резервов	577	6 449 394	(22)	-	6 449 949
Списание за счет резервов	-	(3 523 680)	(3 756)	(3 019)	(3 530 455)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	57 537	-	-	57 537
31 декабря 2011 года	4 072	13 481 289	-	-	13 485 361
Формирование/(восстановление) резервов	(4 072)	10 117 024	-	-	10 112 952
Списание за счет резервов	-	(129 154)	-	-	(129 154)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	182	-	-	182
31 декабря 2012 года	-	23 469 341	-	-	23 469 341

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2010 года	57 423	29 448	3 834	90 705
Формирование резервов	15 107	14 780	11 396	41 283
Списание за счет резервов	(2 018)	-	(9 421)	(11 439)
31 декабря 2011 года	70 512	44 228	5 809	120 549
Формирование резервов	38 214	98 250	27 938	164 402
Списание за счет резервов	(381)	-	(8 288)	(8 669)
31 декабря 2012 года	108 345	142 478	25 459	276 282

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	682 441	992 259
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>17 670</u>	<u>(4 893)</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>700 111</u>	<u>987 366</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	15 388	(2 366)
Нереализованная прибыль/(убыток) по корректировке справедливой стоимости	<u>2 282</u>	<u>(2 527)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>17 670</u>	<u>(4 893)</u>

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
Курсовые разницы, нетто	251 078	124 683
Торговые операции, нетто	<u>(665 204)</u>	<u>(919 338)</u>
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(414 126)</u>	<u>(794 655)</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	2 517 062	1 636 105
Расчетно-кассовые операции	1 632 269	1 264 208
Посреднические услуги	733 582	436 806
Валютные операции	72 205	71 709
Использование системы удаленного доступа	62 884	66 881
Привлечение клиентов для страховых компаний	61 540	24 852
Документарные операции и выпуск гарантий	61 334	21 962
Выполнение функций агента валютного контроля	43 963	38 815
Операции инкассации	7 899	14 905
Банкнотные сделки	3 794	5 779
Брокерские услуги	305	874
Прочее	<u>13 493</u>	<u>12 182</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>5 210 330</u>	<u>3 595 078</u>

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012 год	2011 год
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Посреднические услуги	1 810 269	712 436
Операции с пластиковыми картами	355 296	253 655
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	74 101	42 352
Расчётно-кассовые операции и переводы денежных средств	63 672	62 652
Операции инкассации	13 528	7 635
Банкнотные сделки	3 982	6 800
Депозитарные услуги	2 353	3 449
Прочее	7 870	1 912
Итого комиссионные расходы	2 331 071	1 090 891

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	17 994	18 476
Сдача имущества в операционную аренду	6 452	3 555
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	3 007	505
Доходы от списания кредиторской задолженности	2 038	1 214
Штрафы и пени	956	778
Возмещение по налогу на прибыль	-	40 782
Прочее	5 868	2 743
Итого прочие доходы	36 315	68 053

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Затраты на содержание персонала	4 641 587	4 222 340
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 041 795	947 092
Операционная аренда	786 480	801 147
Услуги связи и обслуживание информационных систем	777 458	671 169
Налоги, кроме налога на прибыль	644 886	436 915
Амортизация основных средств и нематериальных активов	635 421	547 719
Расходы на ремонт и содержание помещений	336 275	220 179
Расходы на рекламу	273 061	207 854
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	189 213	156 115
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	184 219	120 434
Расходы на охрану	97 171	106 188
Профессиональные услуги	95 767	45 178
Командировочные расходы	50 935	46 669
Расходы за право пользования объектов интеллектуальной собственности	30 599	13 107
Транспортные расходы	11 901	18 100
Расходы на страхование	8 986	10 055
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3 613	4 475
Убыток от переоценки основных средств	626	17 693
Прочее	70 658	93 069
Итого операционные расходы	9 880 651	8 685 498

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	Налоговый эффект на прибыли и убытки	Налоговый эффект на прочий совокуп- ный доход	31 декабря 2011 года	Налоговый эффект на прибыли и убытки	Налоговый эффект на прочий совокуп- ный доход	31 декабря 2010 года
	Чистые отло- женные налоговые активы/ (обяза- тельства)			Чистые отло- женные налоговые активы/ (обяза- тельства)			Чистые отло- женные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Средства в прочих банках	-	(264)	-	264	906		(642)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(18 089)	52 482	-	(70 571)	(71 018)		447
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	55 427	(312 782)	-	368 209	237 159		131 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(175 318)	80 498	(128 953)	(126 863)	(7 543)	113 147	(232 467)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(5 972)	(1 559)	-	(4 413)	(632)		(3 781)
Основные средства и нематериальные активы	(209 713)	(14 390)	(6 452)	(188 869)	9 703	24 630	(223 202)
Инвестиции в недвижимость	1 314	210	-	1 104	529		575
Инвестиции в зависимые компании	-	(8 117)	-	8 117	8 117		-
Прочие активы	78 511	40 484	-	38 027	12 711		25 316
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65 311	41 546	-	23 765	(5 447)		29 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 244)	1 044	-	(5 288)	(11 513)		6 225
Прочие обязательства	243 769	108 668	-	135 101	50 772		84 329
	30 996	(12 180)	(135 405)	178 583	223 744	137 777	(182 938)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(233 646)	(28 537)	-	(205 110)	(108 363)	-	(96 747)
Чистые отложенные налоговые обязательства/Налоговый эффект на прибыли и убытки и прочий совокупный доход за период	(202 650)	(40 717)	(135 405)	(26 527)	115 381	137 777	(279 685)

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлено следующим образом:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	8 079 436	7 667 311
Налог по установленной ставке (20%)	1 615 887	1 533 462
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	28 537	108 363
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	21 659	21 801
Расходы по налогу на прибыль	1 666 083	1 663 626
Текущий налог на прибыль	1 625 366	1 779 007
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	40 717	(115 381)
Расходы по налогу на прибыль	1 666 083	1 663 626

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	6 413 353	6 003 685
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	0.023	0.021

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 год	31 декабря 2011 год
Наличные денежные средства	2 876 630	3 040 077
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 565 112	3 608 309
Остатки на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций	1 107 597	1 170 993
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 549 339	7 819 379

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 1,162,133 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 975 726 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Государственные облигации	37 237	400 493
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37 237	400 493

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки включены начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам в размере 807 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 8 690 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года на ОФЗ стоимостью 37 237 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 167 945 тыс. руб.) были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты								
Покупка долларов США за рубли	4 325	(4 157)	168		260 371	(270 474)	-	(10 103)
Покупка евро за рубли	-	-	-		274 605	(271 912)	2 693	-
Валютные сделки СПОТ								
Покупка рублей за евро	6 034	(6 024)	10	-	-	-	-	-
Покупка рублей за доллары США	528 485	(527 291)	1 217	(23)	-	-	-	-
Покупка долларов США за рубли	1 881 704	(1 883 107)	20	(1 423)	-	-	-	-
Покупка евро за доллары США	482 743	(480 068)	2 675	-	-	-	-	-
Покупка швейцарских франков за доллары США	1 071 498	(1 072 156)	-	(658)	-	-	-	-
Покупка долларов США за евро	1 706 329	(1 705 693)	636	-	-	-	-	-
Покупка долларов США за фунты стерлингов	136 983	(137 098)	-	(115)	-	-	-	-
Покупка долларов США за казахстанские тенге	-	-	-	-	5 473	(5 472)	1	-
Свопы								
Покупка долларов США за рубли	2 121 992	(2 035 272)	86 720	-	2 174 522	(2 253 360)	17 062	(95 900)
Покупка рублей за доллары США	5 114 621	(5 431 708)	-	(317 087)	5 345 624	(5 009 423)	336 201	-
Покупка долларов США за евро	65 578	(70 396)	-	(4 818)	1 373 429	(1 375 106)	-	(1 677)
Покупка швейцарских франков за доллары США	-	-	-	-	482 768	(482 911)	-	(143)
Покупка евро за доллары США	-	-	-	-	270 715	(281 717)	-	(11 002)
Покупка долларов США за фунты стерлингов	-	-	-	-	89 430	(89 299)	131	-
Процентные свопы								
Сумма в рублях к получению по расчетам	-	(2 429)	-	(2 429)	-	-	-	-
Итого	13 120 292	(13 355 399)	91 446	(326 553)	10 276 937	(10 039 674)	356 088	(118 825)

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе. По форвардным контрактам возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА В ПРОЧИХ БАНКАХ

Средства в прочих банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	12 937 997	5 962 012
За вычетом резерва под обесценение	-	(4 072)
Итого средства в прочих банках	12 937 997	5 957 940

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в прочих банках включают начисленные процентные доходы в размере 12 455 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 11 973 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены срочные депозиты в материнском банке (OTP BANK PLC) на сумму, превышающую 39% (на 31 декабря 2011 года – 9%) собственного капитала Банка.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды и средства, предоставленные физическим лицам			
Потребительские ссуды в точках продаж	40 810 405	13 137 902	53 948 307
Овердрафты по пластиковым картам	24 288 677	14 558 399	38 847 076
Ссуды наличными	16 212 286	4 287 997	20 500 283
Ипотечное кредитование	5 357 282	1 260 300	6 617 582
Ссуды на покупку автомобиля	636 185	359 120	995 305
Итого ссуды и средства, предоставленные физическим лицам	87 304 835	33 603 718	120 908 553
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам			
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	3 724 686	664 873	4 389 559
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	3 724 686	664 873	4 389 559
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	91 029 521	34 268 591	125 298 112
За минусом резерва под обесценение	(639 999)	(22 829 342)	(23 469 341)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 389 522	11 439 249	101 828 771

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды и средства, предоставленные физическим лицам			
Потребительские ссуды в точках продаж	33 886 328	7 173 826	41 060 154
Ссуды наличными	17 242 972	2 365 269	19 608 241
Овердрафты по пластиковым картам	14 736 226	9 717 505	24 453 731
Ипотечное кредитование	7 188 374	1 437 538	8 625 912
Ссуды на покупку автомобиля	1 426 203	418 436	1 844 639
Итого ссуды и средства, предоставленные физическим лицам	74 480 103	21 112 574	95 592 677
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам			
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	6 235 492	1 871 126	8 106 618
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	6 235 492	1 871 126	8 106 618
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	80 715 595	22 983 700	103 699 295
За минусом резерва под обесценение	(351 666)	(13 129 623)	(13 481 289)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	80 363 929	9 854 077	90 218 006

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Потребительские ссуды в точках продаж				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	40 810 405	(433 177)	40 377 228	1.06%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 761 498	(255 155)	1 506 343	14.49%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	845 473	(293 368)	552 105	34.70%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	663 494	(310 316)	353 178	46.77%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 671 614	(992 153)	679 461	59.35%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	8 195 823	(7 366 149)	829 674	89.88%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	53 948 307	(9 650 318)	44 297 989	17.89%
Ссуды наличными				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	16 212 181	(47 225)	16 164 956	0.29%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	690 096	(99 513)	590 583	14.42%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	294 692	(132 161)	162 531	44.85%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	208 626	(124 477)	84 149	59.67%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	455 484	(333 633)	121 851	73.25%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 465 679	(2 180 823)	284 856	88.45%
Итого ссуды наличными, оцениваемые на коллективной основе	20 326 758	(2 917 832)	17 408 926	14.35%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	105	(105)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	173 420	(173 420)	-	100.00%
Итого ссуды наличными, оцениваемые на индивидуальной основе	173 525	(173 525)	-	100.00%
Итого ссуды наличными	20 500 283	(3 091 357)	17 408 926	15.08%
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24 288 677	(79 262)	24 209 415	0.33%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 146 757	(128 437)	2 018 320	5.98%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	932 189	(194 535)	737 654	20.87%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	725 888	(266 422)	459 466	36.70%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 682 287	(957 673)	724 614	56.93%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	9 071 277	(7 856 189)	1 215 088	86.61%
Итого овердрафты по пластиковым картам	38 847 076	(9 482 518)	29 364 557	24.41%
Ипотечное кредитование				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	5 357 282	(1)	5 357 281	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	54 397	-	54 397	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	54 881	-	54 881	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	34 531	-	34 531	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	29 500	(325)	29 175	1.10%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 086 991	(373 560)	713 431	34.37%
Итого ипотечное кредитование	6 617 582	(373 886)	6 243 696	5.65%
Ссуды на покупку автомобиля				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	636 185	(38)	636 147	0.01%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	23 149	(117)	23 032	0.51%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	4 994	(359)	4 635	7.19%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	5 110	(424)	4 686	8.30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	8 057	(1 756)	6 301	21.79%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	317 811	(231 702)	86 109	72.91%
Итого ссуды на покупку автомобиля	995 306	(234 396)	760 910	23.55%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	120 908 553	(22 832 475)	98 076 078	18.88%
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 048 523	(54 630)	1 993 893	2.67%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 005	(2 668)	337	88.79%
Итого ссуды, оцениваемые на коллективной основе	2 051 528	(57 298)	1 994 230	2.79%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	1 676 163	(25 560)	1 650 603	1.52%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	661 868	(554 008)	107 860	83.70%
Итого ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	2 338 031	(579 568)	1 758 463	24.79%
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	4 389 559	(636 866)	3 752 693	14.51%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	125 298 112	(23 469 341)	101 828 771	18,73%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Потребительские ссуды в точках продаж				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	33 886 328	(167 122)	33 719 206	0.50%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 036 763	(300 960)	1 735 803	14.80%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	589 875	(240 950)	348 925	40.80%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	436 687	(239 950)	196 737	54.90%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	887 168	(602 868)	284 300	68.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 223 333	(2 930 274)	293 059	88.10%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	41 060 154	(4 482 124)	36 578 030	10.70%
Ссуды наличными				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	17 225 293	(22 955)	17 202 338	0.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	437 293	(37 947)	399 346	8.70%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	153 460	(47 401)	106 059	30.90%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	145 076	(64 757)	80 319	44.60%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	274 671	(162 951)	111 720	59.30%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 343 656	(1 189 040)	154 616	84.80%
Итого ссуды, оцениваемые на коллективной основе	19 579 449	(1 525 051)	18 054 398	7.50%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	17 679	(596)	17 083	3.40%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	588	(1)	587	0.20%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	10 525	(10 525)	-	100.00%
Итого ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	28 792	(11 122)	17 670	38.60%
Итого ссуды наличными	19 608 241	(1 536 173)	18 072 068	7.60%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	14 736 226	(18 632)	14 717 594	0.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 776 908	(44 237)	1 732 671	2.50%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	765 633	(77 427)	688 206	10.10%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	401 872	(100 705)	301 167	25.10%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	876 277	(460 637)	415 640	52.60%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 896 815	(5 279 679)	617 136	88.80%
Итого овердрафты по пластиковым картам	24 453 731	(5 981 317)	18 472 414	24.30%
Ипотечное кредитование физическим лицам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	7 188 374	(11)	7 188 363	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	153 033	-	153 033	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	58 061	(8)	58 053	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	48 590	(30)	48 560	0.10%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	57 607	-	57 607	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 120 247	(431 891)	688 356	38.60%
Итого ипотечное кредитование	8 625 912	(431 940)	8 193 972	5.00%
Ссуды на покупку автомобиля				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 426 203	(27)	1 426 176	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	44 353	(80)	44 273	0.20%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	10 354	(190)	10 164	1.80%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	6 306	(327)	5 979	5.20%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	12 019	(2 756)	9 263	22.90%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	345 404	(261 628)	83 776	75.70%
Итого ссуды на покупку автомобиля	1 844 639	(265 008)	1 579 631	14.40%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	95 592 677	(12 696 562)	82 896 115	13.10%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 734 794	(60 391)	1 674 403	3.50%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	762 685	(25 458)	737 227	3.30%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	679	(7)	672	1.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	779	(779)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	10 902	(2 805)	8 097	25.70%
Итого ссуды, оцениваемые на коллективной основе	2 509 839	(89 440)	2 420 399	3.60%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	4 500 698	(81 932)	4 418 766	1.80%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 259	(1 259)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 094 822	(612 096)	482 726	72.90%
Итого ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	5 596 779	(695 287)	4 901 492	15.70%
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	8 106 618	(784 727)	7 321 891	12.00%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	103 699 295	(13 481 289)	90 218 006	13.00%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Необеспеченные ссуды	113 862 953	86 151 049
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5 716 286	589 233
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами требования	2 486 290	11 585 043
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	2 477 999	7 415
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	116 152	509 868
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	58 297	2 009 309
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	50 233	975 163
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	-	30 682
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	529 902	1 841 533
	125 298 112	103 699 295
За минусом резерва под обесценение	(23 469 341)	(13 481 289)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	90 218 006

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	120 908 553	95 592 677
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	1 703 821	2 279 892
Торговля	1 732 886	2 700 208
Промышленность	378 019	947 554
Строительство	256 636	811 504
Транспорт и связь	217 876	788 877
Издательство и полиграфия	64 823	112 540
Финансовая и операционная аренда	14 652	73 933
Сельское хозяйство	10 913	87 051
Финансовые услуги	-	163 049
Услуги и сервис	-	109 362
Прочее	9 933	32 648
	125 298 112	103 699 295
За минусом резерва под обесценение	(23 469 341)	(13 481 289)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	90 218 006

В течение 2012 года Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 104 581 тыс. руб. (в течение 2011 года – 20 108 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года часть таких активов в сумме 102 687 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 4 303 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2012 и 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 717 964 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 – 938 728 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или индивидуально обесценены.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен наращенный процентный доход за вычетом резерва под обесценение, в сумме 3 490 859 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 2 188 793 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года наращенный процентный доход по обесцененным ссудам составил 1 651 741 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 1 058 161 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 2 555 741 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 3 758 309 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 3 576 666 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 4 247 473 тыс. руб.).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	15 542 477	7 671 280
Долевые ценные бумаги	231 417	8 137
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 773 894	7 679 417

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2012 года	Дата погашения	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2011 года
Государственные облигации	октябрь 2013 года - август 2014 года	6.55-12.00	3 215 829	-	-	-
Еврооблигации	декабрь 2015 года - бессрочные	5.875-7.50	4 282 148	февраль 2012 года - ноябрь 2016 года	4.00-7.875	5 026 770
Векселя	март 2013 года - декабрь 2013 года	4.00-9.22	6 136 793	январь 2012 года - май 2012 года	3.03-8.40	2 392 099
Корпоративные облигации	март 2013 года - апрель 2022 года	6.75-9.40	1 907 707	ноябрь 2018 года - октябрь 2021 года	8.75	252 411
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			15 542 477			7 671 280

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 592 015 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 453 297 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года на корпоративные облигации стоимостью 4 192 776 тыс. руб. были наложены ограничения Центральным банком РФ, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутривнедневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали активы, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками, в сумме 930 760 тыс. руб. (см. Примечание 24).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	154 363	8.63	160 991
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		154 363		160 991

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, включен наращенный процентный доход за вычетом резерва под обесценение на общую сумму 6 483 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 6 762 тыс. руб.).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

20. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В ноябре 2010 года Банк вошел в состав участников компании ООО «ОТП Кредит», предметом деятельности которой является предоставление финансовых услуг, а именно предоставление кредитов юридическим и физическим лицам. Компания учреждена в 2010 году и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Украины. Общая сумма вноса Банка в уставный капитал Компании в размере 77,200 тыс. украинских гривен составила 40% доли на дату данного вноса.

С момента произведения вноса Компания отражалась в финансовой отчетности Банка по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиций по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 255 749 тыс. руб.

31 марта 2012 года «ОТП Кредит Украина» внес 300,000 тыс. украинских гривен в уставной капитал ООО «ОТП Кредит», тем самым сократив долю Банка в уставном капитале ООО «ОТП Кредит» до 15,7%. Руководство Банка пришло к выводу, что с этого момента Банк утратил существенное влияние на операционную и финансовую деятельность ООО «ОТП Кредит» и прекратил использование метода долевого участия для учета инвестиций. 31 марта 2012 года инвестиции в ООО «ОТП Кредит» были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и были учтены в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Справедливая стоимость инвестиций в ООО «ОТП Кредит» на дату реклассификации составляет 253 460 тыс. руб. Балансовая стоимость инвестиций на дату реклассификации составила 207 560 тыс. руб. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций на дату реклассификации в размере 45 900 тыс. руб. была учтена как прибыль от реклассификации.

Сверка данных по инвестициям в зависимые компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
На 1 января	255 749	7 275
Приобретение инвестиций	-	293 258
Доля в убытке зависимых предприятий	(26 421)	(49 495)
Курсовые разницы	(21 768)	4 711
Инвестиции в зависимое предприятие, реклассифицированные из этой категории в связи с утерей существенного влияния	(207 560)	-
На 31 декабря	-	255 749

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены суммы, содержащиеся в отчете о совокупном доходе:

	2012 год	2011 год
Доля в убытке зависимого предприятия	(26 421)	(49 495)
Прибыль от выбытия	45 900	-
Прибыль/(убыток) зависимого предприятия	19 479	(49 495)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация зависимого предприятия Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Активы	2012 год Обязательства	Чистый убыток за год	Активы	2011 год Обязательства	Чистый убыток за год
ООО «ОТП КРЕДИТ»	1 431 736	5 939	(303 277)	1 351 706	712 333	(123 328)

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство, капиталь- ные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2010 года	6 067	1 520 785	2 189 259	592 411	12 323	4 320 845
Приобретения	-	-	486 906	269 878	36 547	793 331
Переоценка	-	(173 440)	-	-	-	(173 440)
Перемещения	-	-	3 066	7 065	(10 131)	-
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(229)	(58 846)	-	-	-	(59 075)
Выбытия	(13)	(2 205)	(153 800)	(26 494)	(292)	(182 804)
31 декабря 2011 года	5 825	1 286 294	2 525 431	842 860	38 447	4 698 857
Приобретения	-	874	450 889	287 394	-	739 157
Переоценка	-	43 938	-	-	-	43 938
Перемещения	-	-	28 342	-	(28 342)	0
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 672)	-	-	-	(7 672)
Выбытия	-	(3 859)	(130 067)	(97 169)	(8 952)	(240 047)
31 декабря 2012 года	5 825	1 319 575	2 874 595	1 033 085	1 153	5 234 233

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство, капиталь- ные вложения	Итого
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года	-	253 030	1 312 596	244 768	-	1 810 394
Начисления за период	-	33 015	334 443	180 261	-	547 719
Переоценка	-	(33 105)	-	-	-	(33 105)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 808)	-	-	-	(7 808)
Выбытия	-	(220)	(127 406)	(25 563)	-	(153 189)
31 декабря 2011 года	-	244 912	1 519 633	399 466	-	2 164 011
Начисление за период	-	28 274	370 707	236 440	-	635 421
Переоценка	-	9 417	-	-	-	9 417
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(884)	-	-	-	(884)
Выбытия	-	(484)	(90 703)	(101 695)	-	(192 882)
31 декабря 2012 года	-	281 235	1 799 637	534 211	-	2 615 083
Остаточная стоимость						
31 декабря 2012 года	5 825	1 038 340	1 074 958	498 874	1 153	2 619 150
31 декабря 2011 года	5 825	1 041 382	1 005 798	443 394	38 447	2 534 846

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 000 752 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 851 909 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк произвел переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступал в качестве основного. Поскольку объекты являются коммерческой недвижимостью, при их оценке применялся доходный подход, в рамках которого был использован метод капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1 038 340 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 635 115 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость зданий с учетом ранее произведенной переоценки, составила 1 041 382 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 683 156 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года.

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Инвестиционная недвижимость на 1 января	51 876	5 900
Реклассификация из статьи «Основные средства»	6 788	51 267
Корректировка справедливой стоимости	133	(5 291)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	58 797	51 876

К объектам инвестиционной недвижимости Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

Объекты недвижимости были реклассифицированы в статью «Инвестиционная недвижимость» по факту изменения намерений Банка относительно их использования.

Справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года была получена на основе оценки проведенной оценщиками, имеющими необходимую квалификацию и опыт по проведению оценки объектов аналогичной категории и аналогичного местоположения. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости (сравнительный подход), а также на основании дисконтирования будущих денежных потоков (доходный подход).

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости составил 133 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 5 291 тыс. руб.), что было отражено в составе прочих операционных расходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 585 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 361 тыс. руб.) от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	59 994	28 405
Дебиторская задолженность по прочим операциям	36 297	23 637
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	9 454	7 547
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	50	10 050
Начисленные дивиденды	16	17
	105 811	69 656
За минусом резерва под обесценение	(67 270)	(39 967)
Итого прочие финансовые активы	38 541	29 689
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	536 353	416 977
Имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам	102 687	4 303
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	38 975	44 914
Товарно-материальные запасы	12 677	27 888
Расчеты с сотрудниками	3 105	2 049
Текущие налоговые активы	-	124
	693 797	496 255
За минусом резерва под обесценение	(41 075)	(30 545)
Итого прочие нефинансовые активы	652 722	465 710
Итого прочие активы	691 263	495 399

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

24. СРЕДСТВА ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и депозиты других банков	10 099 760	12 040 055
Корреспондентские счета других банков	246 202	241 155
Итого средства прочих банков	10 345 962	12 281 210

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 41 345 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 65 529 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в сумме 6 717 382 (64.93%) (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 11 528 274 тыс. руб. (93.87%)) были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты банка включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 773 151 тыс. руб, которые были погашены до 9 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	773 151	930 760
Итого	773 151	930 760

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	59 675 573	45 155 725
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	23 395 360	20 949 336
Итого средства клиентов	83 070 933	66 105 061

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	55 764 623	45 234 077
Торговля	7 109 760	4 101 264
Финансы и инвестиции	3 943 957	3 378 030
Страхование	3 823 981	2 617 785
Строительство	3 133 181	2 154 789
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	2 813 367	2 143 442
Услуги и сервис	2 674 622	2 609 607
Наука, образование, информатика	898 216	774 068
Производство и машиностроение	665 813	683 891
Общественная и благотворительная деятельность	614 675	837 007
Транспорт и связь	486 381	563 818
Маркетинг и реклама	283 877	259 322
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	250 094	231 624
Сельское хозяйство	264 083	150 019
Продукты питания	172 168	49 564
Геологические исследования	65 703	69 690
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	64 106	24 577
Производство и распределение электроэнергии и тепла	12 818	18 122
Финансовая и операционная аренда	3 808	4 456
Прочее	25 700	199 909
Итого средства клиентов	83 070 933	66 105 061

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов включен наращенный процентный расход на сумму 1 683 605 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 699 542 тыс.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 3 159 184 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 2 040 739 тыс. руб.) превышали 10% капитала Банка.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2011 года
Облигации	Март 2014 года - октябрь 2014 года	8.21-10.86	14 026 762	Март 2014 года - октябрь 2014 года	8.21-10.88	11 754 851
Дисконтные векселя	Январь 2013 года - июнь 2013 года	1.86-10.33	2 216 968	Январь 2012 года - июль 2015 года	5.75-9.03	2 338 313
Процентные векселя	Июнь 2013 года	0.08	2 863	Январь 2012 года	0.10	2 906
Беспроцентные/бездисконтные векселя	до востребования - март 2015 года	-	15 622	до востребования - март 2013 года	-	25 814
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>16 262 215</u>			<u>14 121 884</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг был включен наращенный процентный расход на сумму 471 491 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 383 903 тыс. руб.)

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	360 264	222 331
Начисленные комиссионные расходы	272 011	61 137
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	221 055	90 989
Резерв под обязательства кредитного характера	142 478	44 228
Расчеты по прочим операциям	71 236	46 864
	<u>1 067 044</u>	<u>465 549</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	815 724	716 037
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	410 489	287 916
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	50 946	40 745
Резерв на возможные потери по судебным искам	25 459	5 809
Авансы полученные	19 849	7 062
	<u>1 322 467</u>	<u>1 057 569</u>
Итого прочие обязательства	<u>2 389 511</u>	<u>1 523 118</u>

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 год	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 год
Субординированный заем, полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05	1 103 106	7.05	1 169 358
Субординированный заем, полученный от материнского банка	Руб.	2014-2015	6.05-7	569 837	6.05-7	569 851
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Швейцарские франки	2014 года	4.6	569 181	4.6	585 396
Субординированный заем, полученный от прочей компании	Руб.	2014-2015	8.25	16 700	8.00	27 047
				2 258 824		2 351 652

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав субординированных займов включен начисленный процентный расход на сумму 17 798 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 18 710 тыс. руб.).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года выпущенный уставный капитал банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768
Итого акций	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономические условия, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2012 год
Процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам	28 889 199	532 975	1 624 599	-	31 046 773
Процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам	(3 083 996)	(758 495)	(2 086 316)	(120 594)	(6 049 401)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(2 400 514)	834 344	232 748	1 333 422	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10 123 102)	5 175	4 975	-	(10 112 952)
Чистый процентный доход	13 281 587	613 999	(223 994)	1 212 828	14 884 420
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	700 111	-	700 111
Чистая прибыли/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	121 751	47 864	(583 741)	-	(414 126)
Доходы по услугам и комиссии	5 055 406	146 457	8 467	-	5 210 330
Расходы по услугам и комиссии	(2 242 947)	(11 803)	(76 321)	-	(2 331 071)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 751)	-	(8 751)
Доходы от продажи кредитов	16 533	11 249	-	-	27 782
Резервы по прочим операциям	(107 226)	(57 176)	-	-	(164 402)
Доля в прибыли зависимых предприятий	19 479	-	-	-	19 479
Прочие доходы	29 833	6 452	30	-	36 315
Чистые непроцентные доходы	2 892 829	143 043	39 795	-	3 075 667
Операционные доходы	16 174 416	757 042	(184 199)	1 212 828	17 960 087
Операционные расходы	(9 222 387)	(373 381)	(284 883)	-	(9 880 651)
Прибыли/(убыток) до налога на прибыль	6 952 029	383 661	(469 082)	1 212 828	8 079 436
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(1 433 843)	(78 844)	96 747	(250 143)	(1 666 083)
Чистая прибыли/(убыток)	5 518 186	304 817	(372 335)	962 685	6 413 353
Активы сегментов	98 076 075	3 752 695	32 667 646	7 407 974	141 904 390
Обязательства сегментов	64 908 986	18 161 947	29 193 554	2 757 091	115 021 578

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2011 год
Процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам	22 333 427	948 155	908 957	-	24 190 539
Процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам	(2 403 838)	(600 658)	(1 105 212)	(5 750)	(4 115 458)
Трансфертные доходы/(расходы) по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 005 676)	275 978	(728 646)	1 458 344	-
	(6 851 171)	402 241	(68)	(951)	(6 449 949)
Чистый процентный доход	12 072 742	1 025 716	(924 969)	1 451 643	13 625 132
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	987 366	-	987 366
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	27 355	27 431	(849 441)	-	(794 655)
Доходы по услугам и комиссии	3 038 273	548 308	8 497	-	3 595 078
Расходы по услугам и комиссии	(1 013 216)	(58 842)	(18 833)	-	(1 090 891)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(9 122)	-	(9 122)
Прочие резервы	(35 713)	(456)	(800)	(4 314)	(41 283)
Доходы от продажи кредитов (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	62 626	-	-	-	62 626
	(49 495)	-	-	-	(49 495)
Прочие доходы	51 451	3 687	17	12 898	68 053
Чистые непроцентные доходы	2 081 281	520 128	117 684	8 584	2 727 677
Операционные доходы	14 154 023	1 545 844	(807 285)	1 460 227	16 352 809
Операционные расходы	(8 084 391)	(434 513)	(166 594)	-	(8 685 498)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	6 069 632	1 111 331	(973 879)	1 460 227	7 667 311
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(1 316 967)	(241 133)	211 309	(316 835)	(1 663 626)
Чистая прибыль/(убыток)	4 752 665	870 198	(762 570)	1 143 392	6 003 685
Активы сегментов	80 971 559	6 962 302	21 652 297	7 319 751	116 905 909
Обязательства сегмента	45 234 077	20 870 984	28 168 471	2 699 840	96 973 372

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 142 478 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 44 228 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года Номинальная стоимость	31 декабря 2011 года Номинальная стоимость
Условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	51 287 838	30 974 743
Выданные гарантии	4 065 059	592 168
Импортные аккредитивы	402 186	589 508
Обязательства по предоставлению кредитов	-	7 856
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	55 755 083	32 164 275

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 3 170 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 23 908 тыс. руб.)

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2012 и 2011 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	731 661	614 939
Более одного года, но менее пяти лет	1 677 520	1 610 079
Более пяти лет	420 461	676 660
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 829 642	2 901 678

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 109 601 623 штук (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 92 129 641 183 штук).

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 4.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Экономическая ситуация и операционная среда – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011-2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

- зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в предыдущих пунктах;
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1 452	6 549 339	2 581	7 819 379
- акционеры	1 129		2 247	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	323		334	
Производные финансовые активы	63 471	91 446	38 933	356 087
- акционеры	63 471		38 933	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10 651 782	12 937 997	1 818 731	5 957 940
- акционеры	10 651 782		1 818 731	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	261 638	125 298 112	354 235	103 699 295
- ключевой управленческий персонал Банка	14 260		15 316	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	246 596		337 339	
- прочие связанные стороны	782		1 580	
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	(25)	(23 469 341)	(5)	(13 481 289)
- ключевой управленческий персонал Банка	(25)		(4)	
- прочие связанные стороны	-		(1)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 477 982	15 773 894	4 476 981	7 679 417
- акционеры	4 180 624		4 476 981	
- компании и банки, находящихся под контролем акционеров	297 358			
Прочие активы	120	799 608	160	565 911
- акционеры	68		155	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		4	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	30		-	
- прочие связанные стороны	22		1	
Резерв под обесценение прочих активов	-	(108 345)	(1)	(70 512)
- прочие связанные стороны	-		(1)	
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	200 352	326 553	12 822	118 825
- акционеры	200 352		12 822	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства прочих банков	6 700 920	10 345 962	11 696 380	12 281 210
- акционеры	6 500 976		11 528 274	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	199 944		168 106	
Средства клиентов	558 477	83 070 933	517 584	66 105 061
- акционеры	233 100		216 554	
- ключевой управленческий персонал Банка	210 216		264 264	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	86 873		9 632	
- прочие связанные стороны	28 288		27 134	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 094 754	16 262 215	110 005	14 121 884
- акционеры	1 094 754		110 005	
Прочие обязательства	60,952	2 389 511	80	1 523 118
- акционеры	4		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	60,948		80	
Субординированный заем	2 242 124	2 258 824	2 324 604	2 351 652
- акционеры	1 672 943		1 739 208	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	569 181		585 396	
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	4 809	51 287 838	5 593	30 974 743
- ключевой управленческий персонал Банка	4 739		5 329	
- прочие связанные стороны	70		264	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	367 506	4 641 587	396 555	4 222 340
	367 506	4 641 587	396 555	4 222 340

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В Отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 124 774	31 046 773	578 804	24 190 539
- акционеры	1 098 859		548 067	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 367		1 314	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	24 376		29 180	
- прочие связанные стороны	172		243	
Процентные расходы	567 899	6 049 401	611 797	4 115 458
- акционеры	530 777		574 859	
- ключевой управленческий персонал Банка	7 392		6 752	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	29 108		29 817	
- прочие связанные стороны	622		369	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	146 264	700 111	298 196	987 366
- акционеры	130 651		298 196	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	15 613			
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(417)	(414 126)	(469)	(794 655)
- акционеры	-	-	(257)	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 446		289	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	203		(501)	
- прочие связанные стороны	(2 066)		-	
Доходы по услугам и комиссии	1 526	5 210 330	1 984	3 595 078
- акционеры	335		55	
- ключевой управленческий персонал Банка	193		377	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	980		1 515	
- прочие связанные стороны	18		37	
Расходы по услугам и комиссии	96	2 331 071	100	1 090 891
- акционеры	94		97	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2		3	
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(8 751)	2 081	(9 122)
- акционеры	-		2 081	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие доходы	955	36 315	295	68 053
- акционеры	44		71	
- ключевой управленческий персонал Банка	51			
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	860		223	
- прочие связанные стороны	-		1	
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	137 165	5 239 064	156 588	4 463 158
- ключевой управленческий персонал Банка	-		6 029	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	137 165		150 515	
- прочие связанные стороны	-		44	

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для производных инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных инструментов, а для опционных производных инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

За исключением приводимых ниже статей, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, по мнению руководства Банка, приблизительно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	101 646 757	90 218 006	88 103 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 363	164 878	160 991	162 703
Средства клиентов	83 070 933	83 150 042	66 105 061	65 999 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 262 215	16 136 478	14 121 884	13 802 778
Субординированный заем	2 258 824	2 187 802	2 351 652	2 132 274

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 778 тыс. руб. учитывались по первоначальной стоимости (31 декабря 2011 года – 8 137 тыс. руб.) Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	По первоначальной стоимости	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37 237	-	-	37 237
Производные финансовые активы	-	91 446	-	91 446
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 542 467	223 639	7 788	15 773 894
	15 579 704	315 085	7 788	15 902 577
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	-	326 553	-	326 553
	-	326 553	-	326 553

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	По первоначальной стоимости	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	400 493	-	-	400 493
Производные финансовые активы	-	356 087	-	356 087
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 670 469	811	8 137	7 679 417
	8 070 962	356 898	8 137	8 435 997
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	-	118 825	-	118 825
	-	118 825	-	118 825

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2012 и 2011 годов не производилось.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутреннее (более жесткое) значение данного норматива на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

В течение 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	4 711
Нераспределенная прибыль	19 288 521	12 874 016
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	25 712 289	19 302 495
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	412 351	387 684
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	758 172	242 358
Субординированный заем	756 909	1 253 692
За вычетом инвестиций в зависимые и дочерние компании	(6)	(255 749)
Итого капитал 2-го уровня	1 927 426	1 627 985
Итого капитал	27 639 715	20 930 480
Активы, взвешенные с учетом риска	134 745 597	108 521 645
Коэффициент достаточности основного капитала	19.08%	17.79%
Коэффициент достаточности общего капитала	20.51%	19.29%

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2012 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск-менеджмента в 2012 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками в рамках группы OTP. Данная задача решается, в том числе, путем внедрения информационных систем, используемых в OTP BANK PLC для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей для Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляются при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Главным Кредитным Комитетом Банка. Регламенты предусматривают системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, и осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по заемщикам, продуктам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета утверждаются Кредитным комитетом OTP Bank PLC. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели на основе данных двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2012 года в политику Банка в отношении кредитного риска не вносилось существенных изменений в сравнение с 2011 годом. Наиболее приоритетной задачей Банка в политике и методике управления рисками стало улучшение процедуры мониторинга рисков и аналитической базы для подготовки решений в области управления рисками.

В 2012 году особое внимание Банк уделил сбору просроченной задолженности в розничном сегменте с привлечением к сотрудничеству коллекторских агентств.

В 2012 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

- Ориентированность на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования (внедрение новых проектов и их тестирование);
- Оптимизация процесса кредитования с целью сохранения низкого уровня просрочки и удержания уровня мошенничества в пределах пороговых значений;
- Привлечение лучших клиентов путем фокуса на интересных Банку целевых группах;
- Перекрестные продажи кредитных продуктов существующим клиентам Банка;
- Ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2012 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия.

- Внедрение регулярного мониторинга качества выдач по каждому агенту с целью снижения риска мошенничества (для всех продуктов);
- В сегменте POS-кредитование:
 - внедрение системы триггеров с целью снижения риска мошенничества;
 - совершенствование процедур сбора просроченной задолженности (взыскания просроченной задолженности);
 - улучшение системы мотивации, которая ориентирована на прибыльность бизнеса, которая учитывает как показатели продаж, так и прибыли;
 - улучшение условий кредитования, что предполагало предоставление надежным POS-клиентам лучшие условия кредитования (например, лучшие условия по первоначальному взносу);
- В сегменте кредитные карты:
 - пересмотрены и обновлены существующие технологии выдачи кредитных карт;
 - совершенствование процедур сбора просроченной задолженности (взыскания просроченной задолженности);
- В сегменте розничного кредитования (нецелевые кредиты):
 - централизация принятия решений;
 - внедрен новый подход к ценообразованию на уровне индивидуального риска по клиенту (risk-based pricing);
 - оптимизация скоринговой модели с учетом региональной специфики;
 - внедрение системы триггеров с целью снижения риска мошенничества;
 - внедрены принципиально новые продукты, способствующие привлечению качественных заемщиков.

Совокупный эффект управления розничными кредитными рисками в 2012 году привел к увеличению розничного кредитного портфеля, росту прибыли и общей доходности. Основными результатами в розничном бизнесе является значительный рост портфелей POS кредитов и кредитных карт.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и точная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2012 году:

- принцип избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков при привлечении новых крупных корпоративных клиентов;
- принцип диверсификации кредитного портфеля: распределение кредитного портфеля между возможно большим числом заемщиков (в том числе за счет снижения средней суммы сделки), и отраслей;
- принцип избирательности в финансировании отраслей экономики в зависимости от основных показателей состояния отрасли, конкурентной среды и зависимости от заемного капитала;
- повышение эффективности мониторинга;
- управление процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности;
- принцип минимизации возможных потерь по ссудам за счет принятия кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением;
- повышение доходности корпоративного бизнеса, в т.ч. за счет продажи заемщикам «некредитных» услуг Банка.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, в том числе лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 565 112	-	2 565 112
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 107 597	-	1 107 597
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	-	37 237
Производные финансовые активы	91 446	-	91 446
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12 937 997	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	(11 435 159)	90 393 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 773 894	-	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	38 541	-	38 541
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 065 610	(1 635 525)	2 373 085
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	401 185	-	401 185
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51 202 809	-	51 202 809

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 608 309	-	3 608 309
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 170 993	-	1 170 993
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	975 726	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	400 493	-	400 493
Производные финансовые активы	356 087	-	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	(17,548,246)	72 669 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 679 417	-	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	29 689	-	29 689
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	591 924	(276 917)	315 007
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	589 479	-	589 479
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 938 645	-	30 938 645

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в Центральном банке Российской Федерации составили 2 565 112 тыс. руб. (31 декабря 2011 года – 3 608 309 тыс. руб.) Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	5 333	578 068	302 870	1 413	219 913	1 107 597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	37 237	-	-	37 237
Производные финансовые активы	-	-	27 807	63 471	168	91 446
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	571 708	1 414 352	10 651 782	300 155	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	9 769	10 209	19 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	108 102	10 494 310	4 946 644	224 838	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	37 829	37 829

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	6 130	100 101	303 993	11 067	749 702	1 170 993
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	400 493	-	-	400 493
Производные финансовые активы	-	120 555	193 906	38 934	2 692	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	33 607	4 438	1 846 523	-	5 880 568
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	4 382 701	4 382 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 975 759	5 695 523	7 785	7 679 067
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	24 256	24 256

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Банком были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Банка имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки
Беспроblemные ссуды	Менее 30 дней
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней
Безнадежные ссуды	Более 180 дней

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 17.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Балансовая стоимость в разрезе классов финансовых активов, условия которых были пересмотрены:

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты юридическим лицам	315 313	866 654
Ипотечное кредитование	202 569	35 406
Потребительские кредиты	187 003	16 840
Автокредитование	13 079	19 095
Прочее	-	733
Итого ссуды и средства с пересмотренными условиями	717 964	938 728

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок,

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТР, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 962 735	586 246	358	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	-	-	37 237
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 714 507	11 223 490	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 789 100	39 320	351	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 260 836	4 289 419	223 639	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	38 517	19	5	38 541
Итого непроизводные финансовые активы	121 965 065	16 292 857	224 353	138 482 275
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства прочих банков	3 628 580	6 517 438	199 944	10 345 962
Средства клиентов	81 840 779	410 319	819 835	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 262 215	-	-	16 262 215
Прочие финансовые обязательства	1 065 687	1 247	110	1 067 044
Субординированный заем	16 700	1 672 943	569 181	2 258 824
Итого непроизводные финансовые обязательства	102 813 961	8 601 947	1 589 070	113 004 978
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	19 151 104	7 690 910	(1 364 717)	25 477 297
Производные финансовые инструменты				
- валютные сделки СПОТ	(200)	2 539	-	2 339
- форвардные контракты	168	-	-	168
- своп контракты	(98 196)	(136 989)	-	(235 185)
- процентные свопы	-	(2 429)	-	(2 429)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(98 228)	(136 879)	-	(235 107)
Чистая позиция	19 052 876	7 554 031	(1 364 717)	25 242 190

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 694 065	116 490	8 824	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	975 726	-	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	400 493	-	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 105 601	1 852 339	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 202 913	13 985	1 108	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 645 321	5 034 096	-	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	29 363	200	126	29 689
Итого непроизводные финансовые активы	106 053 482	7 178 101	10 058	113 241 641
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства прочих банков	584 830	11 528 274	168 106	12 281 210
Средства клиентов	64 734 839	332 834	1 037 388	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 121 884	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства	449 864	15 424	261	465 549
Субординированный заем	27 047	1 739 209	585 396	2 351 652
Итого непроизводные финансовые обязательства	79 918 464	13 615 741	1 791 151	95 325 356
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26 135 018	(6 437 640)	(1 781 093)	17 916 285
Производные финансовые инструменты				
- сделки СПОТ	-	-	1	1
- форвардные валютные контракты	(7 411)	-	-	(7 411)
- форексные свопы	193 907	50 766	-	244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	186 496	50 766	1	237 263
Чистая позиция	26 321 514	(6 386 874)	(1 781 092)	18 153 548

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

На текущий момент Банк находится в процессе перехода к новым стандартам управления ликвидностью, в основе которых лежат следующие подходы:

- гэл-анализ ликвидности;
- концепция пула ликвидности;
- расчет среднесрочной ликвидности в локальной валюте на горизонте от 1 до 6 месяцев, а также установление достаточного уровня ликвидности на данных горизонтах с учетом возможных оттоков депозитной базы, прогнозов развития бизнеса и потенциальных возможностей Банка по фондированию
- концепция управления ликвидными активами Банка

Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на постоянной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами). Ключевые параметры мониторинга доводятся на еженедельной основе до руководства Банка и курирующего подразделения головного Банка (Центр по управлению активами и пассивами головного Банка), а также рассматриваются на Коллегиальных органах Банка (КУАП). Управление текущей ликвидностью осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами, которое отвечает за расчет платежной позиции банка и оптимизации денежных потоков Банка.

В процессе управления денежными средствами Коллегиальные органы Банка пристально следят за наличием достаточного уровня ликвидных активов в Банке. В случае возникновения кризисной ситуации Банк считает основной проблемой возможный резкий отток вкладов физических лиц, обусловленный возможностью физических лиц беспрепятственно расторгать заключенные с Банком депозитные договора, а также отток средств с расчетных счетов клиентов юридических лиц.

В случае выявления кризисной ситуации на рынке Банк производит следующие действия:

- Анализ причин, создавших кризисную ситуацию;
- Оценка глубины кризиса;
- Анализ рынка ресурсов в момент кризиса;
- Разработка мер по противодействию кризисной ситуации;
- Анализ действенности принятых мер и их доработка.

При наступлении кризисной ситуации Банк предпринимает следующие действия, направленные на ее преодоление:

На первой стадии кризиса:

- Серьезное сужение (возможно полное закрытие) лимитов на контрагентов на финансовых рынках;
- Сворачивание части операций по размещению денежных средств на финансовых рынках, направленное на накопление мгновенной ликвидности, а именно:
 - повышение дисконтов при проведении операций предоставления денежных средств
 - сокращение допустимых сроков размещения денежных средств на финансовых рынках
 - продажа части портфеля ценных бумаг, либо привлечение денежных средств под данные активы.
- Во взаимоотношениях с клиентами Банк реализует следующие технологии, направленные на иммунизацию риска резкого оттока клиентских средств:
 - Банк будет стараться удовлетворить запросы клиентов о досрочном погашении обязательств перед ними (выкуп собственных ценных бумаг, досрочное расторжение депозитов, предоставление краткосрочных кредитов под залог депозитов и ценных бумаг Банка.), для предотвращения возможной паники со стороны клиентов и контрагентов Банка. История прохождения Банком нестабильных ситуаций показала, что приведенные методы приводят к иммунизации процесса оттока денежных средств со стороны юридических лиц.

На второй стадии кризиса Банком предусмотрены следующие меры улучшения ликвидности:

- Дальнейшая реализация ликвидных активов
- Существенное сокращение присутствия Банка на рынке потребительских кредитов (за счет снижения лимитов по пластиковым картам, ужесточение скоринга и т. п.)
- Привлечение дополнительных ресурсов от акционеров;
- Привлечение дополнительных ресурсов от государственных структур;
- Реализация части кредитного портфеля Банка;

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.16%	29 690	-	-	-	-	-	29 690
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	-	808	-	-	36 429	-	37 237
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.29%	12 795 931	-	-	-	-	-	12 795 931
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	40.19%	39 420 507	10 969 971	27 569 016	19 707 816	3 572 141	-	101 239 451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.55%	7 563	1 227 672	5 515 395	8 047 112	744 735	-	15 542 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 483	-	-	147 880	-	-	154 363
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		52 260 174	12 198 451	33 084 411	27 902 808	4 353 305	-	129 799 149
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.09%	2 513	-	-	-	-	-	2 513
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0.13%	28 162	-	-	-	-	-	28 162
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	19.01%	27 388	5 003	21 194	145 660	390 075	-	589 320
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		58 063	5 003	21 194	145 660	390 075	-	619 995

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		6 517 136	-	-	-	-	-	6 517 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 162 133	-	-	-	-	-	1 162 133
Ссуды и средства, предоставленные банкам		113 904	-	-	-	-	-	113 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	231 417	231 417
Прочие финансовые активы		34 172	1 882	2 338	149	-	-	38 541
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 827 345	1 882	2 338	149	-	231 417	8 063 131
Итого непроизводные финансовые активы		60 145 582	12 205 336	33 107 943	28 048 617	4 743 380	231 417	138 482 275
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.80%	3 448 798	551 941	2 028 975	-	-	-	6 029 714
Средства клиентов	7.70%	25 268 648	6 463 364	27 018 997	5 359 290	-	-	64 110 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.87%	835 266	1 138 996	354 792	13 917 539	-	-	16 246 593
Субординированный заем	6.37%	-	17 797	-	2 224 327	-	-	2 242 124
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		29 552 712	8 172 098	29 402 764	21 501 156	-	-	88 628 730
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.68%	-	25 220	4 252 178	-	-	-	4 277 398
Субординированный заем	8.25%	-	-	-	16 700	-	-	16 700
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	25 220	4 252 178	16 700	-	-	4 294 098

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневз- вешенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		38 846	-	4	-	-	-	38 850
Средства клиентов		18 956 901	1 025	2 665	43	-	-	18 960 634
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 087	5 278	3 738	1 519	-	-	15 622
Прочие финансовые обязательства		659 197	6 725	399 367	1 755	-	-	1 067 044
Итого финансовые обязательства		19 660 031	13 028	405 774	3 317	-	-	20 082 150
Итого непроизводные финансовые обязательства		49 212 743	8 210 346	34 060 716	21 521 173	-	-	113 004 978
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		22 765 525	4 006 136	(549 337)	6 530 612	4 743 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22 765 525	26 771 661	26 222 324	32 752 936	37 496 316		
Производные финансовые инструменты								
- валютные сделки СПОТ		2 339	-	-	-	-	-	2 339
- форвардные контракты		-	168	-	-	-	-	168
- своп контракты		26 560	(129 574)	(47 319)	(84 852)	-	-	(235 185)
- процентные свопы		-	-	-	(2 429)	-	-	(2 429)
Итого производные финансовые инструменты		28 899	(129 406)	(47 319)	(87 281)	-	-	(235 107)
Разница между активами и обязательствами		10 961 738	3 865 584	(1 000 092)	6 440 163	4 743 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		10 961 738	14 827 322	13 827 230	20 267 393	25 010 773		

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.78%	10 265	-	-	-	-	-	10 265
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6.65%	2 005	6 685	165 455	192 200	34 148	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4.25%	5 791 023	-	27 791	-	-	-	5 818 814
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	40.25%	6 242 482	7 090 811	37 897 215	29 542 319	5 601 894	-	86 374 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.05%	278 394	1 640 562	1 909 431	3 592 988	249 905	-	7 671 280
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	-	6 762	-	154 229	-	-	160 991
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		12 324 169	8 744 820	39 999 892	33 481 736	5 885 947	-	100 436 564
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.40%	62 004	-	-	-	-	-	62 004
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.06%	28 148	-	77 372	-	-	-	105 520
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12.90%	169 191	1 135 187	654 790	1 591 447	292 670	-	3 843 285
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		259 343	1 135 187	732 162	1 591 447	292 670	-	4 010 809

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 747 110	-	-	-	-	-	7 747 110
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		975 726	-	-	-	-	-	975 726
Ссуды и средства, предоставленные банкам		33 606	-	-	-	-	-	33 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	8 137	8 137
Прочие финансовые активы		27 572	791	1 298	28	-	-	29 689
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 784 014	791	1 298	28	-	8 137	8 794 268
Итого непроизводные финансовые активы		21 367 526	9 880 798	40 733 352	35 073 211	6 178 617	8 137	113 241 641
Непроизводные финансовые обязательства								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	5.73%	729 444	3 327 480	-	1 711 830	-	-	5 768 754
Средства клиентов	7.43%	19 410 248	7 457 508	19 010 004	3 237 216	15	-	49 114 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.42%	606 161	414 310	1 602 182	11 473 417	-	-	14 096 070
Субординированный заем	6.37%	-	18 523	-	2 306 082	-	-	2 324 605
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		20 745 853	11 217 821	20 612 186	18 728 545	15	-	71 304 420
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства прочих банков	2.30%	-	31 450	1 931 766	4 507 454	-	-	6 470 670
Средства клиентов	7.83%	6 074	8 140	10 937	9 889	-	-	35 040
Субординированный заем	8.00%	187	-	-	26 860	-	-	27 047
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		6 261	39 590	1 942 703	4 544 203	-	-	6 532 757

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		41 786	-	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов		16 951 638	992	2 361	39	-	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги		11 506	2 110	10 588	1 610	-	-	25 814
Прочие финансовые обязательства		465 369	8	172	-	-	-	465 549
Итого финансовые обязательства		17 470 299	3 110	13 121	1 649	-	-	17 488 179
Итого непроеизводные финансовые обязательства		38 222 413	11 260 521	22 568 010	23 274 397	15	-	95 325 356
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(8 168 602)	(1 377 404)	18 177 165	11 800 435	6 178 602		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(8 168 602)	(9 546 006)	8 631 159	20 431 594	26 610 196		
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		1	-	-	-	-	-	1
Форвардные валютные контракты		2 380	(9 791)	-	-	-	-	(7 411)
Форексные свопы		(5 977)	118 595	119 584	12 471	-	-	244 673
Итого производные финансовые инструменты		(3 596)	108 804	119 584	12 471	-	-	237 263
Разница между активами и обязательствами		(16 858 483)	(1 270 919)	18 284 926	11 811 285	6 178 602		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(16 858 483)	(18 129 402)	155 524	11 966 809	18 145 411		

При подготовке данного отчета неснижаемые остатки по срочным депозитам клиентов отражены по сроку договора, суммы, превышающие неснижаемые остатки, отражены по сроку до 1 мес.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО 7. Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (b) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (с) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой					
Средства прочих банков	3 452 312	574 194	2 084 695	-	6 111 201
Средства клиентов	25 335 596	6 643 737	28 386 248	6 081 290	66 446 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	866 091	1 304 728	994 682	14 799 683	17 965 184
Субординированный заем	-	35 693	107 078	2 332 102	2 474 873
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	29 653 999	8 558 352	31 572 703	23 213 075	92 998 129
Инструменты с плавающей процентной ставкой					
Средства прочих банков	-	82 905	4 366 384	-	4 449 289
Субординированный заем	125	249	1 053	18 204	19 631
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	125	83 154	4 367 437	18 204	4 468 920
Беспроцентные инструменты					
Средства прочих банков	38 846	-	4	-	38 850
Средства клиентов	18 956 900	1 025	2 665	43	18 960 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 087	5 278	3 738	1 519	15 622
Прочие финансовые обязательства	659 198	6 725	399 367	1 755	1 067 045
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 300 999	861 313	1 660 607	242 140	4 065 059
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51 287 838	-	-	-	51 287 838
Итого финансовые обязательства	72 248 868	874 341	2 066 381	245 457	75 435 047
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	101 902 992	9 515 847	38 006 521	23 476 736	172 902 097

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства прочих банков	729 992	3 383 332	65 107	1 787 392	-	5 965 823
Средства клиентов	19 438 568	7 572 480	19 828 665	3 708 301	18	50 548 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	691 106	414 732	2 314 752	13 445 593	-	16 866 183
Субординированный заем	-	37 046	111 138	2 563 701	-	2 711 885
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	20 859 666	11 407 590	22 319 662	21 504 987	18	76 091 923
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства прочих банков	-	50 105	2 028 984	4 592 401	-	6 671 490
Средства клиентов	6 261	8 407	11 577	11 786	-	38 031
Субординированный заем	370	353	1 619	30 169	-	32 511
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	6 631	58 865	2 042 180	4 634 356	-	6 742 032
Беспроцентные инструменты						
Средства прочих банков	41 786	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов	16 951 638	992	2 361	39	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 506	2 110	10 588	1 610	-	25 814
Прочие финансовые обязательства	465 549	-	-	-	-	465 549
Финансовые гарантии и аккредитивы	10 276	407 685	161 403	12 804	-	592 168
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 974 743	-	-	-	-	30 974 743
Итого финансовые обязательства	48 455 498	410 787	174 352	14 453	-	49 055 090
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	69 321 795	11 877 242	24 536 194	26 153 796	18	131 889 045

В таблице ниже приведен анализ ликвидности производных инструментов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по производным инструментам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валовых поступлений и выплат денежных средств по тем производным инструментам, расчет по которым производится на валовой основе.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Итого
31 декабря 2012 года					
Форвардные валютные контракты	-	129 573	47 319	145 013	321 905
Форексные валютные свопы	2 219	-	-	-	2 219
Процентные свопы	-	-	-	2 429	2 429
	2 219	129 573	47 319	147 442	326 553
31 декабря 2011 года					
Форвардные валютные контракты	312	9 791	-	-	10 103
Форексные валютные свопы	12 822	-	95 901	-	108 723
	13 134	9 791	95 901	-	118 826

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочий ценовой риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП). Банк устанавливает следующие лимиты: позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты потерь. Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАПом Банка. В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно единым стандартам Банка и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (Письмо от 02.11.2007 № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям материнского банка (внутригрупповым требованиям). В будущем, по мере развития информационных систем Банка, предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам (метод дюрации, имитационные модели и т.д.)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных.

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлено следующим образом:

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +1%

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	Итого
2012 год	227 655	40 061	(5 493)	262 223
2011 год	(81 686)	(13 774)	181 772	86 312

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -1%

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	Итого
2012 год	(227 655)	(40 061)	5 493	(262 223)
2011 год	81 686	13 774	(181 772)	(86 312)

Валютный риск

Валютный риск – форма рыночного риска. Риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 860 041	1 051 329	393 638	244 331	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	-	-	-	37 237
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 212 338	10 568 495	157 164	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	95 018 996	3 795 935	1 048 724	1 965 116	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 940 637	1 428 301	4 404 956	-	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	154 363	-	-	154 363
Прочие финансовые активы	31 788	2 031	4 722	-	38 541
Итого непроизводные финансовые активы	113 263 170	17 000 454	6 009 204	2 209 447	138 482 275

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства прочих банков	2 931 503	5 373 131	366 289	1 675 039	10 345 962
Средства клиентов	67 604 952	10 761 119	4 428 105	276 757	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 017 666	1 184 307	60 242	-	16 262 215
Прочие финансовые обязательства	1 049 604	4 337	13 103	-	1 067 044
Субординированный заем	586 537	1 103 106	-	569 181	2 258 824
Итого непроизводные финансовые обязательства	87 190 262	18 426 000	4 867 739	2 520 977	113 004 978
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26 072 908	(1 425 546)	1 141 465	(311 530)	
Производные финансовые инструменты					
- валютные сделки СПОТ	1 348 389	(1 063 535)	(1 216 915)	934 400	2 339
- форвардные контракты	4 326	(4 158)	-	-	168
- своп контракты	(3 309 715)	3 144 926	(70 395)	-	(235 184)
- процентные свопы	(2 429)	-	-	-	(2 429)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1 959 431)	2 077 234	(1 287 310)	934 400	(235 107)
Итого чистая позиция	24 113 477	651 688	(145 845)	622 870	
	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 085 563	789 610	718 838	225 368	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	975 726	-	-	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	400 493	-	-	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 631 826	1 301 368	24 745	1	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	80 939 761	5 483 971	1 225 676	2 568 598	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 226	705 132	3 649 487	1 162 572	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	160 991	-	-	160 991
Прочие финансовые активы	25 995	1 920	1 774	-	29 689
Итого непроизводные финансовые активы	95 221 590	8 442 992	5 620 520	3 956 539	113 241 641

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства прочих банков	2 627 192	6 496 843	13 997	3 143 178	12 281 210
Средства клиентов	54 850 438	6 751 122	4 144 240	359 261	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 118 664	3 220	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства	440 737	802	24 010	-	465 549
Субординированный заем	596 898	1 169 358	-	585 396	2 351 652
Итого непроизводные финансовые обязательства	72 633 929	14 421 345	4 182 247	4 087 835	95 325 356
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	22 587 661	(5 978 353)	1 438 273	(131 296)	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	-	5 473	-	(5 472)	1
- форвардные валютные контракты	534 975	(270 474)	(271 912)	-	(7 411)
- форексные свопы	(4 194 687)	5 150 282	(1 104 391)	393 469	244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(3 659 712)	4 885 281	(1 376 303)	387 997	237 263
Итого чистая позиция	18 927 949	(1 093 072)	61 970	256 701	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 15% и 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% и 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	рубль/долл. США +15%	рубль/долл. США -15%	рубль/долл. США +15%	рубль/долл. США -15%
Влияние на прибыль	1.21%	(1.21)%	(2.05)%	2.05%
Влияние на капитал	0.36%	(0.36)%	(0.83)%	0.83%

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль	(0.18)%	0.18%	(0.34)%	0.34%
Влияние на капитал	(0.05)%	0.05%	(0.14)%	0.14%

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми и долговые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все долевыми ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на капитал	2 314	(2 314)	78	(78)

36. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском.

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для разработки количественных методов оценки операционного риска.

В целях определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Банке используется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;
- передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей);
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден план действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.

Приложение № 7

Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

*(форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках»,
составленные в соответствии с требованиями законодательства Российской
Федерации)*

за 1 кв. 2013 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ОАО ОТП Банк

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1.

Код формы по ОКУД 0409101

Месячная (Суточная)

(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	13964	0	13964	11376	0	11376	1127	0	1127	24213	0	24213
20202	1098354	1367907	2466261	12553340	2147095	14700435	12635437	2510426	15145863	1016257	1004576	2020833
20208	411890	3087	414977	3469073	6337	3475410	3473195	7428	3480623	407768	1996	409764
20209	195621	33660	229281	6516489	1551040	8067529	6527645	1564965	8092610	184465	19735	204200
30102	2405315	0	2405315	157540760	0	157540760	158583290	0	158583290	1362785	0	1362785
30110	129768	9629	139397	2841162	33035	2874197	2810501	32398	2842899	160429	10266	170695
30114	0	106930	106930	0	588935323	588935323	0	588920346	588920346	0	121907	121907
30202	966746	0	966746	392	0	392	0	0	0	967138	0	967138
30204	268750	0	268750	0	0	0	18804	0	18804	249946	0	249946
30210	0	0	0	95530	0	95530	95530	0	95530	0	0	0
30215	0	1225	1225	0	45	45	0	27	27	0	1243	1243
30221	43416	0	43416	7408457	513144	7921601	7421084	513144	7934228	30789	0	30789
30233	17468	8107	25575	9585688	202166	9787854	9571671	202756	9774427	31485	7517	39002
30235	13000	0	13000	865100	0	865100	878100	0	878100	0	0	0
30302	17790762	3050932	20841694	1621987	452151	2074138	35085	95565	130650	19377664	3407518	22785182
30306	27083977	241365	27325342	6351358	62211	6413569	0	5941	5941	33435335	297635	33732970
30413	818	0	818	8862797	0	8862797	8862334	0	8862334	1281	0	1281
30424	194552	0	194552	33763342	0	33763342	33883613	0	33883613	74281	0	74281
30425	10000	2450	12450	0	91	91	0	54	54	10000	2487	12487
32002	250000	153101	403101	1900000	360761	2260761	2150000	513862	2663862	0	0	0
32003	0	0	0	1690000	359091	2049091	1490000	870	1490870	200000	358221	558221
32102	119000	2434160	2553160	1227000	55466672	56693672	1346000	57900832	59246832	0	0	0
32103	0	0	0	378000	15833141	16211141	378000	14196366	14574366	0	1636775	1636775
32104	0	12707383	12707383	0	1345041	1345041	0	12964505	12964505	0	1087919	1087919
32105	0	0	0	0	12546798	12546798	0	113438	113438	0	12433360	12433360
32201	50797	0	50797	140812	0	140812	126985	0	126985	64624	0	64624
32202	72691	0	72691	143854	0	143854	216545	0	216545	0	0	0
32203	0	0	0	36792	0	36792	0	0	36792	0	0	0
32301	0	14815	14815	0	20431	20431	0	15345	15345	0	19901	19901
32402	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0	4	4
45201	131461	0	131461	246058	0	246058	280015	0	280015	97504	0	97504
45203	1000	0	1000	0	0	0	1000	0	1000	0	0	0

45204	36453	167339	203792	65287	6202	71489	35580	3670	39250	66160	169871	236031
45205	51580	15004	66584	20548	556	21104	35150	329	35479	36978	15231	52209
45206	87000	108548	195548	54000	4023	58023	49000	2380	51380	92000	110191	202191
45207	240490	11367	251857	43000	218	43218	13546	851	14397	269944	10734	280678
45208	329826	1617292	1947118	0	38284	38284	22996	74653	97649	306830	1580923	1887753
45401	752	0	752	7234	0	7234	3189	0	3189	4797	0	4797
45408	42510	0	42510	0	0	0	823	0	823	41687	0	41687
45502	15	0	15	0	0	0	15	0	15	0	0	0
45503	16377	0	16377	178	0	178	9004	0	9004	7551	0	7551
45504	1000215	0	1000215	402876	0	402876	424051	0	424051	979040	0	979040
45505	18767412	0	18767412	3312274	0	3312274	3521697	0	3521697	18557989	0	18557989
45506	30843738	8316	30852054	3333494	269	3333763	2622926	1517	2624443	31554306	7068	31561374
45507	12613043	1883220	14496263	733812	60418	794230	412937	113130	526067	12933918	1830508	14764426
45509	31021988	26877	31048865	3091245	3845	3095090	2732865	4232	2737097	31380368	26490	31406858
45706	26738	12382	39120	0	456	456	90	413	503	26648	12425	39073
45708	43	435	478	4	31	35	43	18	61	4	448	452
45806	33825	0	33825	0	0	0	0	0	0	33825	0	33825
45812	356849	87736	444585	7436	3251	10687	10477	1929	12406	353808	89058	442866
45814	73466	0	73466	11	0	11	1664	0	1664	71813	0	71813
45815	15140216	789295	15929511	1742596	33618	1776214	1053774	25504	1079278	15829038	797409	16626447
45817	93	198	291	5	72	77	0	5	5	98	265	363
45912	6398	200	6598	343	8	351	83	4	87	6658	204	6862
45914	521	0	521	0	0	0	75	0	75	446	0	446
45915	3076268	24878	3101146	498828	4360	503188	378820	4849	383669	3196276	24389	3220665
45917	10	39	49	0	2	2	0	1	1	10	40	50
47301	0	32360	32360	0	1205	1205	0	710	710	0	32855	32855
47404	0	300315	300315	7357211	165293293	172650504	7357211	165247328	172604539	0	346280	346280
47408	0	0	0	293718800	816085957	1109804757	293718800	816085957	1109804757	0	0	0
47417	58	0	58	102	0	102	37	0	37	123	0	123
47423	529880	2583	532463	372215	882	373097	137855	897	138752	764240	2568	766808
47427	1536179	23346	1559525	1883258	35469	1918727	1597944	25551	1623495	1821493	33264	1854757
47431	14589	321977	336566	1368	8914	10282	3564	19549	23113	12393	311342	323735
47801	333447	1874436	2207883	183	70187	70370	6463	83496	89959	327167	1861127	2188294
47802	19506	0	19506	0	0	0	93	0	93	19413	0	19413
50104	42676	0	42676	767826	0	767826	768867	0	768867	41635	0	41635
50118	0	0	0	767814	0	767814	665260	0	665260	102554	0	102554
50205	3194896	0	3194896	23035	0	23035	60180	0	60180	3157751	0	3157751
50207	1018932	0	1018932	1401793	0	1401793	1374700	0	1374700	1046025	0	1046025
50208	670970	0	670970	5795097	0	5795097	5790809	0	5790809	675258	0	675258
50210	0	2943672	2943672	0	87757	87757	0	74507	74507	0	2956922	2956922
50211	77001	216911	293912	370	5098	5468	25704	5490	31194	51667	216519	268186
50218	1663745	0	1663745	6802900	0	6802900	7019760	0	7019760	1446885	0	1446885
50221	1609268	0	1609268	10419	0	10419	305504	0	305504	1314183	0	1314183
50311	0	152086	152086	0	7019	7019	0	3336	3336	0	155769	155769
50706	733	0	733	0	0	0	0	0	0	733	0	733
51404	1818163	0	1818163	3643	0	3643	289304	0	289304	1532502	0	1532502
51405	3756935	1727665	5484600	295496	66840	362336	0	37893	37893	4052431	1756612	5809043
52503	92771	8158	100929	1283	481	1764	8595	2764	11359	85459	5875	91334
52601	121782	0	121782	145297	0	145297	102139	0	102139	164940	0	164940
60202	12549	0	12549	0	0	0	0	0	0	12549	0	12549
60204	0	285438	285438	0	5516	5516	0	7225	7225	0	283729	283729
60302	55683	0	55683	23130	0	23130	51134	0	51134	27679	0	27679
60306	1498	0	1498	112939	0	112939	112820	0	112820	1617	0	1617
60308	2498	0	2498	5274	0	5274	6067	0	6067	1705	0	1705
60310	1562	0	1562	85400	0	85400	86212	0	86212	750	0	750
60312	558320	0	558320	610169	0	610169	664000	0	664000	504489	0	504489
60314	6511	14156	20667	37525	2463	39988	36358	616	36974	7678	16003	23681
60323	266244	97592	363836	4805	3578	8383	3026	2177	5203	268023	98993	367016
60347	0	16	16	0	40	40	0	40	40	0	16	16
60401	2884116	0	2884116	49233	0	49233	2702	0	2702	2930647	0	2930647
60404	5801	0	5801	0	0	0	0	0	0	5801	0	5801
60410	58727	0	58727	0	0	0	1900	0	1900	56827	0	56827
60411	6639	0	6639	1900	0	1900	0	0	0	8539	0	8539
60412	320	0	320	0	0	0	0	0	0	320	0	320
60413	120	0	120	0	0	0	0	0	0	120	0	120
60701	83158	0	83158	131250	0	131250	124516	0	124516	89892	0	89892
60702	1870	0	1870	0	0	0	0	0	0	1870	0	1870
60901	13058	0	13058	0	0	0	0	0	0	13058	0	13058
61002	9508	0	9508	4326	0	4326	5733	0	5733	8101	0	8101

61008	28100	0	28100	24746	0	24746	27839	0	27839	25007	0	25007
61009	49708	0	49708	21052	0	21052	22669	0	22669	48091	0	48091
61010	45	0	45	0	0	0	29	0	29	16	0	16
61011	102687	0	102687	2840	0	2840	0	0	0	105527	0	105527
61209	0	0	0	2898	0	2898	2898	0	2898	0	0	0
61210	0	0	0	685283	0	685283	685283	0	685283	0	0	0
61212	0	0	0	47722	0	47722	47722	0	47722	0	0	0
61401	9890	0	9890	9517	0	9517	10532	0	10532	8875	0	8875
61403	640160	0	640160	57187	0	57187	45102	0	45102	652245	0	652245
61601	0	0	0	162730	0	162730	162730	0	162730	0	0	0
70606	11036676	0	11036676	7230734	0	7230734	130530	0	130530	18136880	0	18136880
70607	1197	0	1197	1814	0	1814	679	0	679	2332	0	2332
70608	2610142	0	2610142	1709166	0	1709166	0	0	0	4319308	0	4319308
70610	11	0	11	518	0	518	0	0	0	529	0	529
70611	281884	0	281884	141186	0	141186	0	0	0	423070	0	423070
70614	90203	0	90203	243651	0	243651	158550	0	158550	175304	0	175304
ито́го по акти́ву (ба́ланс)												
	200355592	32888588	233244180	601317643	1661664889	2262982532	583773378	1661389289	2245162667	217899857	33164188	251064045
Пассив												
10207	2797888	0	2797888	34	0	34	34	0	34	2797888	0	2797888
10601	501083	0	501083	0	0	0	0	0	0	501083	0	501083
10602	2143992	0	2143992	0	0	0	0	0	0	2143992	0	2143992
10603	1609268	0	1609268	305504	0	305504	10419	0	10419	1314183	0	1314183
10701	708566	0	708566	0	0	0	0	0	0	708566	0	708566
10801	12098508	0	12098508	0	0	0	0	0	0	12098508	0	12098508
30109	125	4151	4276	230897	186060	416957	230815	187395	418210	43	5486	5529
30111	84748	0	84748	9255679	0	9255679	9299100	0	9299100	128169	0	128169
30126	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
30220	0	631	631	0	4231	4231	0	26201	26201	0	22601	22601
30222	0	0	0	0	1236358	1236358	0	1236358	1236358	0	0	0
30223	213	0	213	5946	0	5946	6328	0	6328	595	0	595
30226	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30232	124297	3688	127985	4304623	120104	4424727	4301796	120240	4422036	121470	3824	125294
30301	17790763	3050931	20841694	35088	95564	130652	1621989	452152	2074141	19377664	3407519	22785183
30305	27083978	241364	27325342	0	5940	5940	6351359	62209	6413568	33435337	297633	33732970
30601	299	0	299	0	0	0	0	0	0	299	0	299
30606	16378	0	16378	71821	0	71821	55502	0	55502	59	0	59
31302	3405000	0	3405000	51616000	0	51616000	48211000	0	48211000	0	0	0
31303	2030000	0	2030000	34763000	0	34763000	37593000	155417	37748417	4860000	155417	5015417
31304	900000	0	900000	7040000	0	7040000	7130000	0	7130000	990000	0	990000
31401	0	0	0	0	217	217	0	217	0	0	0	0
31402	0	0	0	105000	0	105000	105000	0	105000	0	0	0
31403	0	0	0	129000	0	129000	223000	155417	378417	94000	155417	249417
31404	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0
31405	540000	0	540000	540000	0	540000	0	0	0	0	0	0
31406	0	0	0	0	0	0	540000	0	540000	540000	0	540000
31407	0	360378	360378	0	9121	9121	0	6964	6964	0	358221	358221
31409	0	7032750	7032750	0	172082	172082	0	245980	245980	0	7106648	7106648
31507	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
31609	565000	0	565000	0	0	0	0	0	0	565000	0	565000
32901	1416378	0	1416378	6640983	0	6640983	6547913	0	6547913	1323308	0	1323308
40502	340563	1671	342234	174754	36	174790	170498	62	170560	336307	1697	338004
40503	15020	18611	33631	9889	3318	13207	12657	3708	16365	17788	19001	36789
40602	11554	272	11826	37806	827	38633	40602	1504	42106	14350	949	15299
40603	199	0	199	285	0	285	143	0	143	57	0	57
40701	661926	19	661945	760626	1	760627	760633	1	760634	661933	19	661952
40702	7892485	632716	8525201	31403428	21921072	53324500	30232038	21913872	52145910	6721095	625516	7346611
40703	340290	197479	537769	2377518	3895542	6273060	2359415	3730131	6089546	322187	32068	354255
40802	649520	46329	695849	2127640	42337	2169977	2068047	45476	2113523	589927	49468	639395
40804	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
40805	61	0	61	0	0	0	0	0	0	61	0	61
40807	107121	134943	242064	134029	153674	287703	132119	118511	250630	105211	99780	204991
40814	186	0	186	0	0	0	0	0	0	186	0	186
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	6769512	256768	7026280	24284889	397997	24682886	25107851	448878	25556729	7592474	307649	7900123
40820	21929	128677	150606	93001	98930	191931	96518	75502	172020	25446	105249	130695
40821	2186	0	2186	33950	0	33950	33538	0	33538	1774	0	1774
40901	253001	6646	259647	0	145	145	0	246	246	253001	6747	259748

40902	0	0	0	1368	0	1368	1368	0	1368	0	0	0
40903	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40905	116	0	116	85104	92	85196	85098	92	85190	110	0	110
40906	0	0	0	1284	0	1284	1284	0	1284	0	0	0
40909	2	57	59	22182	23465	45647	22182	23465	45647	2	57	59
40910	0	116	116	3877	6594	10471	3877	6595	10472	0	117	117
40911	20838	0	20838	6389580	733	6390313	6432404	734	6433138	63662	1	63663
40912	19	0	19	26294	39008	65302	26294	39052	65346	19	44	63
40913	0	0	0	6856	13243	20099	6856	13260	20116	0	17	17
41504	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500
42003	1385	0	1385	335	0	335	0	0	0	1050	0	1050
42004	32105	0	32105	10000	0	10000	14260	0	14260	36365	0	36365
42005	2669900	0	2669900	493900	0	493900	613500	0	613500	2789500	0	2789500
42006	3387612	97985	3485597	3000	2149	5149	203000	3631	206631	3587612	99467	3687079
42007	10200	0	10200	6500	0	6500	0	0	0	3700	0	3700
42101	0	204117	204117	0	4635	4635	0	58078	58078	0	257560	257560
42102	703745	2520382	3224127	4863755	17226544	22090299	4742450	17203641	21946091	582440	2497479	3079919
42103	497978	264810	762788	343360	263023	606383	280005	442953	722958	434623	444740	879363
42104	703322	2603	705925	209721	2644	212365	209410	2628	212038	703011	2587	705598
42105	1830521	323020	2153541	741312	7367	748679	437767	10642	448409	1526976	326295	1853271
42106	370393	239108	609501	3950	6016	9966	106000	4814	110814	472443	237906	710349
42107	13000	0	13000	0	0	0	0	0	0	13000	0	13000
42202	114000	352470	466470	1661000	3387534	5048534	1617000	3232472	4849472	70000	197408	267408
42203	1260	0	1260	0	1894	1894	1200	250561	251761	2460	248667	251127
42204	7310	0	7310	0	0	0	0	0	0	7310	0	7310
42205	186253	31114	217367	6300	825	7125	123900	952	124852	303853	31241	335094
42206	565800	0	565800	0	0	0	0	0	0	565800	0	565800
42301	1451676	175278	1626954	1752649	231672	1984321	1936151	231081	2167232	1635178	174687	1809865
42303	83912	32808	116720	71914	18013	89927	35161	5836	40997	47159	20631	67790
42304	814146	111676	925822	343034	57778	400812	304942	29353	334295	776054	83251	859305
42305	3514831	749106	4263937	490024	125637	615661	474280	127206	601486	3499087	750675	4249762
42306	31029937	7662778	38692715	4479761	1438908	5918669	4653617	1385518	6039135	31203793	7609388	38813181
42307	289391	34028	323419	13657	1962	15619	13581	1247	14828	289315	33313	322628
42309	79654	70	79724	4085	2	4087	853	3	856	76422	71	76493
42310	102	0	102	194	0	194	194	0	194	102	0	102
42311	115	0	115	70	0	70	46	0	46	91	0	91
42312	211	0	211	77	0	77	57	0	57	191	0	191
42313	1497	0	1497	183	0	183	173	0	173	1487	0	1487
42314	1342	0	1342	56	0	56	70	0	70	1356	0	1356
42315	708	0	708	19	0	19	18	0	18	707	0	707
42504	9000	19149	28149	9000	19228	28228	0	79	79	0	0	0
42505	0	30620	30620	0	672	0	0	1135	1135	0	31083	31083
42601	21625	4301	25926	16812	6023	22835	13081	7002	20083	17894	5280	23174
42603	0	1203	1203	0	2050	2050	0	847	847	0	0	0
42604	4783	2529	7312	4499	2707	7206	1945	2525	4470	2229	2347	4576
42605	16993	6993	23986	1020	351	1371	9724	291	10015	25697	6933	32630
42606	343569	501236	844805	58583	58395	116978	51088	80693	131781	336074	523534	859608
42607	344	24	368	0	0	0	241	1	242	585	25	610
42609	4	0	4	4	0	4	8	0	8	8	0	8
42611	4	0	4	4	0	4	0	0	0	0	0	0
42612	0	0	0	0	0	0	4	0	4	4	0	4
42613	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
42614	20	0	20	4	0	4	0	0	0	16	0	16
42615	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43801	10	0	10	3	0	3	3	0	3	10	0	10
43805	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
43806	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
43807	34	0	34	3	0	3	3	0	3	34	0	34
43905	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
44007	0	558822	558822	0	18319	18319	0	15727	15727	0	556230	556230
45215	439575	0	439575	28859	0	28859	32182	0	32182	442898	0	442898
45415	4159	0	4159	114	0	114	39	0	39	4084	0	4084
45515	7737292	0	7737292	274864	0	274864	932099	0	932099	8394527	0	8394527
45715	425	0	425	11	0	11	965	0	965	1379	0	1379
45818	13288973	0	13288973	120301	0	120301	1997185	0	1997185	15165857	0	15165857
45918	2104691	0	2104691	10239	0	10239	311819	0	311819	2406271	0	2406271
47403	0	0	0	27421550	0	27421550	27421550	0	27421550	0	0	0
47405	0	0	0	2190	0	2190	2190	0	2190	0	0	0
47407	0	0	0	293291252	815589542	1108880794	293291252	815589542	1108880794	0	0	0

47411	1298622	65305	1363927	225375	32823	258198	309271	40023	349294	1382518	72505	1455023
47416	15449	4263	19712	171333	13092	184425	211843	13963	225806	55959	5134	61093
47422	52622	296	52918	404154	198	404352	393989	202	394191	42457	300	42757
47425	2091257	0	2091257	43005	0	43005	536713	0	536713	2584965	0	2584965
47426	502833	24633	527466	61598	998	62596	104265	27977	132242	545500	51612	597112
47804	127281	0	127281	5646	0	5646	22654	0	22654	144289	0	144289
50120	4728	0	4728	679	0	679	1715	0	1715	5764	0	5764
50220	12878	0	12878	1028	0	1028	11376	0	11376	23226	0	23226
50319	1521	0	1521	0	0	0	37	0	37	1558	0	1558
50719	238	0	238	0	0	0	0	0	0	238	0	238
52005	13618819	0	13618819	0	0	0	0	0	0	13618819	0	13618819
52301	700	762	1462	202079	306259	508338	203379	305497	508876	2000	0	2000
52304	195349	304947	500296	53379	290261	343640	50130	39693	89823	192100	54379	246479
52305	984934	56237	1041171	150000	19222	169222	0	1212	1212	834934	38227	873161
52306	307128	81799	388927	0	3305	3305	0	2988	2988	307128	81482	388610
52407	0	0	0	417010	0	417010	417010	0	417010	0	0	0
52501	429959	0	429959	417010	0	417010	105796	0	105796	118745	0	118745
52602	285503	0	285503	187309	0	187309	254560	0	254560	352754	0	352754
60206	15390	0	15390	27	0	27	10	0	10	15373	0	15373
60301	494700	0	494700	782568	0	782568	653922	0	653922	366054	0	366054
60305	252473	0	252473	474475	0	474475	448833	0	448833	226831	0	226831
60307	0	0	0	1810	0	1810	1811	0	1811	1	0	1
60309	191375	0	191375	249254	0	249254	119239	0	119239	61360	0	61360
60311	7115	0	7115	26193	0	26193	20829	0	20829	1751	0	1751
60313	0	2	2	1137	240	1377	1377	240	1377	0	2	2
60322	11650	9520	21170	4051	535	4586	4385	542	4927	11984	9527	21511
60324	288069	0	288069	3104	0	3104	17748	0	17748	302713	0	302713
60405	127	0	127	0	0	0	0	0	0	127	0	127
60601	1501724	0	1501724	2443	0	2443	37056	0	37056	1536337	0	1536337
60706	91	0	91	0	0	0	18	0	18	109	0	109
60903	4316	0	4316	0	0	0	242	0	242	4558	0	4558
61012	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
61304	91	0	91	43	0	43	90	0	90	138	0	138
61501	38078	0	38078	439	0	439	1187	0	1187	38826	0	38826
70601	11709866	0	11709866	2303	0	2303	5470400	0	5470400	17177963	0	17177963
70603	2720544	0	2720544	0	0	0	1775356	0	1775356	4495900	0	4495900
70605	88	0	88	0	0	0	596	0	596	684	0	684
70613	4112	0	4112	6595	0	6595	17808	0	17808	15325	0	15325
70801	6243949	0	6243949	0	0	0	0	0	0	6243949	0	6243949
	итого по пассиву(баланс)											
	206651989	26592191	233244180	523680150	867567514	1391247664	540877095	868190434	1409067529	223848934	27215111	251064045
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
Пассив												
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90703	3881181	0	3881181	0	0	0	0	0	0	3881181	0	3881181
90803	61200	0	61200	0	0	0	0	0	0	61200	0	61200
90901	1462007	0	1462007	149398	0	149398	165086	0	165086	1446319	0	1446319
90902	12267848	2381773	14649621	258781	88270	347051	633495	52240	685735	11893134	2417803	14310937
90908	253001	0	253001	0	0	0	0	0	0	253001	0	253001
91202	887264	0	887264	37	0	37	32	0	32	887269	0	887269
91203	1947	0	1947	1328	0	1328	629	0	629	2646	0	2646
91207	10	0	10	0	0	0	2	0	2	8	0	8
91414	20852038	35389854	56241892	348533	954701	1303234	592304	1231005	1823309	20608267	35113550	55721817
91417	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
91418	354111	1854617	2208728	0	67994	67994	6349	81141	87490	347762	1841470	2189232
91501	28116	0	28116	2007	0	2007	2341	0	2341	27782	0	27782
91502	753	0	753	22	0	22	0	0	0	775	0	775
91604	7622558	567806	8190364	775874	41826	817700	369818	17891	387709	8028614	591741	8620355
91704	1049248	0	1049248	186	0	186	1757	0	1757	1047677	0	1047677

91802	1503184	0	1503184	0	0	0	1988	0	1988	1501196	0	1501196
91803	598	0	598	31	0	31	0	0	0	629	0	629
99998	88415132	0	88415132	7209878	0	7209878	5376834	0	5376834	90248176	0	90248176
итого по активу (баланс)												
	138840198	40194050	179034248	8746075	1152791	9898866	7150635	1382277	8532912	140435638	39964564	180400202
Пассив												
91311	8081938	6718142	14800080	87475	287614	375089	0	242874	242874	7994463	6673402	14667865
91312	8514622	2245563	10760185	309751	80038	389789	87280	73129	160409	8292151	2238654	10530805
91314	80771	0	80771	274183	0	274183	193412	0	193412	0	0	0
91315	3069601	252128	3321729	448324	7691	456015	37295	5808	43103	2658572	250245	2908817
91316	225000	2221	227221	43000	934	43934	20000	63	20063	202000	1350	203350
91317	55783420	47867	55831287	3789458	5077	3794535	6524201	5372	6529573	58518163	48162	58566325
91318	185180	0	185180	185180	0	185180	0	0	0	0	0	0
91319	1569324	33971	1603295	10000	827	10827	170949	830	171779	1730273	33974	1764247
91507	788987	0	788987	17306	0	17306	18933	0	18933	790614	0	790614
91508	816397	0	816397	947	0	947	703	0	703	816153	0	816153
99999	90619116	0	90619116	2815993	0	2815993	2348903	0	2348903	90152026	0	90152026
итого по пассиву (баланс)												
	169734356	9299892	179034248	7981617	382181	8363798	9401676	328076	9729752	171154415	9245787	180400202

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив												
93001	6608900	6479702	13088602	148258595	168808727	317067322	147890340	168706776	316597116	6977155	6581653	13558808
93002	742863	26174232	26917095	25582758	352010382	377593140	25510152	378004286	403514438	815469	180328	995797
93201	0	0	0	51015	0	51015	51015	0	51015	0	0	0
93301	301152	0	301152	1513185	0	1513185	1814337	0	1814337	0	0	0
93302	304109	0	304109	4158392	7224096	11382488	1513185	11276	1524461	2949316	7212820	10162136
93303	1511875	0	1511875	3391279	0	3391279	1511875	0	1511875	3391279	0	3391279
93304	1529922	0	1529922	310089	0	310089	609844	0	609844	1230167	0	1230167
93305	322932	0	322932	0	0	0	0	0	0	322932	0	322932
93306	0	0	0	2552866	3076022	5628888	2552866	3076022	5628888	0	0	0
93307	1546466	2449616	3996082	1205178	45958607	47163785	2552867	3118079	5670946	198777	45290144	45488921
93308	1006401	612404	1618805	1243356	2514	1245870	1006401	614918	1621319	1243356	0	1243356
93309	307875	612404	920279	1757040	22696	1779736	0	13432	2064915	621668	621668	2686583
93310	5598240	6686557	12284797	1718340	563372	2281712	1757040	151389	1908429	5559540	7098540	12658080
93801	83305	0	83305	5240642	0	5240642	5209785	0	5209785	114162	0	114162
итого по активу (баланс)												
	19864040	43014915	62878955	196982735	577666416	774649151	191979707	553696178	745675885	24867068	66985153	91852221
Пассив												
96001	6280447	6804477	13084924	141341448	175314052	316655500	141581723	175545284	317127007	6520722	7035709	13556431
96002	1952853	24956551	26909404	16026755	387748722	403775477	14253902	363608753	377862655	180000	816582	996582
96201	0	0	0	51010	0	51010	51010	0	51010	0	0	0
96301	0	306202	306202	0	1842579	1842579	0	1536377	1536377	0	0	0
96302	0	306202	306202	0	1552088	1552088	4739799	6677488	11417287	4739799	5431602	10171401
96303	0	1531010	1531010	0	1605607	1605607	0	3493771	3493771	0	3419174	3419174
96304	0	1531010	1531010	0	656008	656008	0	368334	368334	0	1243336	1243336
96305	0	306202	306202	0	6716	6716	0	11348	11348	0	310834	310834
96306	0	0	0	3057165	2558912	5616077	3057165	2558912	5616077	0	0	0
96307	2446565	1531010	3977575	3057165	2685167	5742332	1465658	45794403	47260061	855058	44640246	45495304
96308	610600	1010466	1621066	610600	1039234	1649834	0	1272104	1272104	0	1243336	1243336
96309	624000	306202	930202	0	27025	27025	0	1803411	1803411	624000	2082588	2706588
96310	6745645	5603497	12349142	0	1878910	1878910	306400	1932592	2238992	7052045	5657179	12709224
96504	0	0	0	0	0	0	11	0	11	11	0	11
96506	0	0	0	26016	0	26016	26016	0	26016	0	0	0
96507	25936	0	25936	25936	0	25936	0	0	0	0	0	0
96803	80	0	80	80	0	80	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	18686126	44192829	62878955	164196175	576915020	741111195	165481684	604602777	770084461	19971635	71880586	91852221

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			3380.0000			33.0000			77.0000			3336.0000
98010			92110893374.0000			1149516.0000			1253586.0000			92110789304.0000

98020	58.0000	15.0000	9.0000	64.0000
итого по активу (баланс)				
	92110896812.0000	1149564.0000	1253672.0000	92110792704.0000
Пассив				
98040	92081474287.0000	48886.0000	63.0000	92081425464.0000
98050	3497412.0000	1204760.0000	1149481.0000	3442133.0000
98070	22043932.0000	10.0000	4.0000	22043926.0000
98090	3881181.0000	138448.0000	138448.0000	3881181.0000
итого по пассиву (баланс)				
	92110896812.0000	1392104.0000	1287996.0000	92110792704.0000
+-----+-----+-----+-----+				

Заместитель Председателя Правления, член Правления Семере Давид

Главный бухгалтер - заместитель исполнительного директора дивизиона финан Карпов Д.И.

М.П.

Исполнитель Титова Л.В.

Телефон: 783-54-00 (2203)

04.04.2013

Контрольная сумма раздела А: 50775
Контрольная сумма раздела В: 0
Контрольная сумма раздела В: 33195
Контрольная сумма раздела Г: 57271
Контрольная сумма раздела Д: 772
Версия программы (.EXE): 14.01.2010
Версия описателей (.PAK): 15.02.2013

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	29293885	1027739176563	2766	044525311

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО ОТП Банк

Почтовый адрес
125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1.

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	34080	38677	72757
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	2133	0	2133
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	7229772	101670	7331442
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	991	337	1328
18	Кредитным организациям	11118	10696	8	10704
19	Банкам-нерезидентам	11119	2986	86866	89852
	Итого по символам 11101-11119	0	7280658	227558	7508216
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го-сударственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	15	15
15	Кредитных организациях	11215	734	0	734
16	Банках-нерезидентах	11216	0	9	9

17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	734	24	758
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	7	0	7
3	В банках-нерезидентах	11303	0	31	31
	Итого по символам 11301-11303	0	7	31	38
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	1208	0	1208
2	В кредитных организациях	11402	1296	0	1296
3	В банках-нерезидентах	11403	0	105	105
	Итого по символам 11401-11403	0	2504	105	2609
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	67990	0	67990
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	24124	0	24124
5	Прочие долговые обязательства	11505	32194	0	32194
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	90238	90238
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	1573	5396	6969
	Итого по символам 11501-11508	0	125881	95634	221515
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	76921	7623	84544
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	76921	7623	84544
	Итого по разделу 1	0	7486705	330975	7817680
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	211315	386	211701
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1010374	9884	1020258
	Итого по символам 12101-12102	0	1221689	10270	1231959
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	3681823	x	3681823
	Итого по символу 12201	0	3681823	x	3681823
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	12301	18251	7657	25908
	Итого по символу 12301	0	18251	7657	25908
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	62	x	62
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	3823	0	3823
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	5	0	5
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6	0	6

	Итого по символам 12401-12406	0	3896	0	3896
	Итого по разделу 2	0	4925659	17927	4943586
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	12412364	348902	12761266
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	24828	x	24828
5	Прочих ценных бумаг	13105	1	x	1
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	434	x	434
	Итого по символам 13101-13108	0	25263		25263
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	14	0	14
	Итого по символу 13201	0	14	0	14
	Итого по разделу 3	0	25277	0	25277
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	40	40
	Итого по символам 14101-14104	0	0	40	40
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	40	40
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	4495899	x	4495899
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0

	Итого по символам 15101-15103	0	4495899	x	4495899
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	684	x	684
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	684	x	684
	Итого по разделу 5	0	4496583	x	4496583
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	15325	x	15325
	Итого по символу 16101	0	15325	x	15325
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	17054	1159	18213
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	38370	0	38370
3	По другим операциям	16203	1114489	315	1114804
	Итого по символам 16201-16203	0	1169913	1474	1171387
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	1580	0	1580
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	868		868
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	3072712	x	3072712
6	Прочие операционные доходы	16306	528	0	528
	Итого по символам 16301-16306	0	3075688	0	3075688
	Итого по разделу 6	0	4260926	1474	4262400
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		8782786	1514	8784300
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	110532	817	111349
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	191	0	191
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1	0	1
	Итого по символам 17101-17103	0	110724	817	111541
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	14795	513	15308
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	27	0	27
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	16047	0	16047
	Итого по символам 17201-17203	0	30869	513	31382
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	7	0	7
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	213	24	237
5	Другие доходы в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17306 17307	1139 1038	0 x	1139 1038
	Итого по символам 17301-17306	0	1359	24	1383
	Итого по разделу 7	0	142952	1354	144306
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	0	142952	1354	144306

	(раздел 7)				
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	21338102	351770	21689872
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	64800	354	65154
3	Банков-нерезидентов	21103	13796	63539	77335
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	78596	63893	142489
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	1323	0	1323
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	13	0	13
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	16664	0	16664
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	725	0	725
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1	0	1
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	434	0	434
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	40	0	40
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	19200	0	19200
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	33	0	33
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	1	0	1
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	140191	1050	141241
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	73124	8253	81377
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	20502	351	20853
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	195	419	614
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	234046	10073	244119
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0

11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	6290	6290
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	9490	0	9490
17	Банка России	21417	13782	0	13782
Итого по символам 21401-21417		0	23272	6290	29562
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	8135	940	9075
2	Нерезидентов	21502	174	142	316
Итого по символам 21501-21502		0	8309	1082	9391
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	854872	101346	956218
2	Нерезидентов	21602	8454	6440	14894
Итого по символам 21601-21602		0	863326	107786	971112
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	306961	0	306961
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	22612	7084	29696
Итого по символам 21801-21804		0	329573	7084	336657
Итого по разделу 1		0	1556322	196208	1752530
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	3560479	x	3560479
Итого по символу 22101		0	3560479	x	3560479
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1005	x	1005
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
Итого по символам 22201-22203		0	1005	0	1005
Итого по разделу 2		0	3561484	0	3561484
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	5117806	196208	5314014
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	390	x	390
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x	0
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101-23109		0	390	0	390
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					

1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	145	0	145
	Итого по символу 23201	0	145	0	145
	Итого по разделу 3	0	535	0	535
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	2332	x	2332
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	4319308	x	4319308
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	4321640	x	4321640
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	529	x	529
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	529	x	529
	Итого по разделу 4	0	4322169	x	4322169
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	175304	x	175304
	Итого по символу 25101	0	175304	x	175304
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	13895	2998	16893
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	70158	20065	90223
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	17096	1100	18196
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	599486	0	599486
6	По другим операциям	25206	5703	13	5716
	Итого по символам 25201-25206	0	706338	24176	730514
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	9124441	x	9124441
3	Прочие операционные расходы	25303	18248	4	18252
	Итого по символам 25301-25303	0	9142689	4	9142693
	Итого по разделу 5	0	10024331	24180	10048511
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1347747	0	1347747
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	389454	0	389454
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	5201	0	5201
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	5323	0	5323
	Итого по символам 26101-26104	0	1747725	0	1747725
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	91503	x	91503

2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	725	x	725
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
Итого по символам 26201-26204		0	92228	x	92228
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	5096	0	5096
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	67047	0	67047
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	193538	0	193538
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	25465	23705	49170
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	79914	x	79914
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	560	x	560
Итого по символам 26301-26307		0	371620	23705	395325
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	434	0	434
2	Служебные командировки	26402	14016	0	14016
3	Охрана	26403	18234	0	18234
4	Реклама	26404	77353	0	77353
5	Представительские расходы	26405	555	0	555
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	223865	5249	229114
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	264	0	264
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	7	0	7
10	Страхование	26410	68368	1	68369
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	207927	0	207927
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	71251	615	71866
Итого по символам 26401-26412		0	682274	5865	688139
Итого по разделу 6		0	2893847	29570	2923417
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	17240882	53750	17294632
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	299	0	299
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1758	0	1758
Итого по символам 27101-27103		0	2057	0	2057
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	13209	14	13223
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	254	0	254
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	879	199	1078
Итого по символам 27201-27203		0	14342	213	14555
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	849	0	849
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	649	2161	2810
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1596	0	1596
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	441	0	441
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27308 27309	3399 2938	0 x	3399 2938
Итого по символам 27301-27308		0	6934	2161	9095
Итого по разделу 7		0	23333	2374	25707
Итого по группе расходов В "Прочие расходы"		0	23333	2374	25707

	(раздел 7)				
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	22382021	252332	22634353
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	0
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	944481
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	423070	x	423070
	Итого по разделу 8	0	423070	x	423070
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	22805091	252332	23057423
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	0
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	1367551
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	0
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	1367551

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Семере Давид

Главный бухгалтер - заместитель исполнительного директора

Карпов Д.И.

М.П.

Исполнитель Титова Л.В.
Телефон: 783-54-00 (2203)

10.04.2013

Контрольная сумма формы : 2361
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

Приложение № 8

**Учетная политика кредитной
организации-эмитента
на 2010-2013 годы**

Учётная политика

ОАО «ОТП Банк»

на 2010 год

1.	Общие положения.....	631
2.	Основные принципы формирования учетной политики.....	631
3.	Организация бухгалтерского учета	632
3.1.	Рабочий план счетов	632
3.2.	Правила документооборота и технология обработки учетной информации	633
3.2.1.	Первичные учетные документы	633
3.2.2.	Технология обработки учетной информации и документооборот	633
3.2.3.	Порядок формирования документов дня	634
3.2.4.	Хранение документов.....	634
3.2.5.	Порядок изъятия бухгалтерских документов.....	635
3.3.	Документы аналитического учета.....	635
3.4.	Документы синтетического учета	635
3.4.1.	Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.	635
3.4.2.	Баланс кредитной организации.	635
3.4.3.	Документы синтетического учёта депозитарных операций.....	636
3.4.4.	Отчет о прибылях и убытках	636
3.4.5.	Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты	636
3.4.6.	Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.....	636
3.5.	Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями	636
3.5.1.	Порядок внутрибанковского контроля	636
3.5.2.	Порядок исправления ошибочных записей	636
3.6.	Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств.....	637
4.	Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами	637
4.1.	Особенности учета расчетно-кассовых операций.....	637
4.1.1.	Учет расчетных операций	637
4.1.2.	Учет кассовых операций	638
4.2.	Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств	638
4.2.1.	Активные операции Банка на межбанковском рынке	638
4.2.2.	Пассивные операции Банка на межбанковском рынке.....	638
4.2.3.	Привлечение средств от юридических и физических лиц.....	639
4.2.4.	Предоставление средств юридическим и физическим лицам.....	639
4.3.	Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме	640
4.4.	Особенности учета операций с использованием банковских карт.....	640
4.4.1.	Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами.....	640
4.5.	Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг	640
4.5.1.	Выпуск собственных векселей Банком.....	640
4.5.2.	Выпуск депозитных сертификатов Банком	641
4.6.	Особенности отражения финансового результата по банковским операциям	641
4.6.1.	Отражение доходов и расходов от банковских операций	641
4.6.2.	Принципы отражения процентных доходов и расходов	642
4.6.3.	Прочие доходы и расходы по банковским операциям.....	643
5.	Методологические аспекты учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	643
5.1.	Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг.....	643
5.1.1.	Вложения и операции с ценными бумагами.....	643
5.2.	Классификация ценных бумаг.....	644
5.2.1.	Категории ценных бумаг.....	644
5.2.2.	Порядок переклассификации ценных бумаг	644
5.3.	Принципы отражения вложений в ценные бумаги	644
5.3.1.	Первоначальное признание ценных бумаг	644
5.3.2.	Последующая оценка ценных бумаг	645
5.3.3.	Принципы переоценки	645
5.3.4.	Прекращение признания ценных бумаг.....	645
5.4.	Методы оценки ценных бумаг	645
5.4.1.	Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг.....	645
5.4.2.	Справедливая стоимость необращающихся ценных бумаг.....	646
5.5.	Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами.....	646

5.5.1.	Отражение приобретения ценных бумаг	646
5.5.2.	Отражение выбытия ценных бумаг	646
5.5.3.	Отражение процентных доходов по ценным бумагам	646
5.5.4.	Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами	647
5.6.	Принципы отражения в учете векселей третьих лиц	647
5.6.1.	Отражение векселей третьих лиц	647
5.6.2.	Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц	648
5.7.	Особенности учета срочных сделок с финансовыми активами	648
5.7.1.	Принципы отражения срочных сделок на поставку финансового актива	648
5.7.2.	Особенности учета расчетных (беспоставочных) срочных контрактов	648
6.	Методологические особенности учета других банковских операций	649
6.1.	Особенности учета операций с иностранной валютой	649
6.1.1.	Переоценка счетов в иностранной валюте	649
6.1.2.	Операции купли-продажи иностранной валюты	649
6.2.	Особенности учета депозитарных операций	649
7.	Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка	649
7.1.	Особенности формирования уставного капитала	649
7.2.	Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом	650
7.2.1.	Методы оценки имущества	650
7.2.2.	Затраты капитального характера	651
7.2.3.	Учет основных средств	651
7.2.4.	Учет нематериальных активов	651
7.2.5.	Амортизация основных средств и нематериальных активов	653
7.2.6.	Учет материальных запасов	653
7.2.7.	Учет операций по передаче имущества в аренду	653
7.2.8.	Учет операций по аренде имущества	654
7.2.9.	Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости	654
7.3.	Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ	654
7.4.	Формирование Банком резервов предстоящих расходов	655
7.5.	Учет доходов и расходов будущих периодов	655
7.6.	Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям	655
7.6.1.	Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам	655
7.6.2.	Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям	656
7.7.	Особенности формирования финансового результата	657
7.8.	Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров	657
8.	Отчетность банка	657
8.1.	Принципы отчетности по российским стандартам	657
8.2.	Порядок составления годового отчета Банка	657
8.3.	Принципы отчетности по международным стандартам	659
9.	Ведение налогового учета	659
9.1.	Организация ведения налогового учета	659
9.2.	Отражение операций, связанных с налоговым учетом	660
9.2.1.	Отражение операций по расчету с бюджетом	660
9.2.2.	Отражение операций по налогу на добавленную стоимость	660

Общие положения

Настоящая Учетная политика является ведущим нормативным актом в системе внутренних нормативных документов, раскрывающих политику ОАО «ОТП Банк» в области бухгалтерского учёта.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для решения следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Формирование Учетной политики Банка предполагает выбор одного из нескольких установленных законодательными и нормативными актами способов ведения бухгалтерского учета по тем или иным операциям, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности, а при отсутствии установленных способов, самостоятельную их разработку.

Учетная политика Банка подлежит применению всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Изменение Учётной политики Банка возможно при:

- изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, при этом новый способ ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации и без нарушений правил ведения бухгалтерского учета;
- в случае существенного изменения условий его деятельности (реорганизация, реструктуризация, мораторий на осуществление операций, отзыв лицензии и т.п.).

Банк при разработке Учетной политики руководствуется следующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- Федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями);
- иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Минфина.

Внутренние распорядительные, нормативные и инструктивные документы Банка, включая Рабочие планы счетов, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета и документооборота отдельных операций, являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка и утверждаются отдельными приказами.

Используемые термины и сокращения:

Банк – ОАО «ОТП Банк»;

Головной офис – Головная организация Банка, находящаяся по месту регистрации Банка в г. Москве;

Филиалы – обособленные подразделения Банка, расположенные вне места нахождения Головного офиса и осуществляющие от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России и Положением о филиале, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет, открытый в территориальных управлениях Банка России по месту регистрации филиала.

Основные принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка основана на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.**
Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу "начисления".**
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.**
Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
При этом настоящая Учетная политика призвана обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций.
Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса.
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой.
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость.
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку, включая структурные подразделения. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Оценка активов и обязательств.
Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.
В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).
Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Организация бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, Банка России.

Требования Главного бухгалтера по отражению в бухгалтерском учете банковских операций, по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Рабочий план счетов

3.1.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, включенных в **Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка**.

3.1.2. Рабочий план счетов может дополняться новыми счетами синтетического учета при внесении изменений в действующий План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденный Банком России, или по мере возникновения новых объектов учета.

3.1.3. Счета аналитического учета открываются по объектам учета в соответствии с требованиями Банка России, таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, а также составление отчетности по формам, установленным Банком России.

3.1.4. В плане счетов, кроме активных и пассивных счетов, определены счета **«без признака счета»**. Счета без признака счета введены для контроля за своевременным отражением операций и их завершением в течение операционного дня. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации

Первичные учетные документы

3.2.1.1. Все операции, осуществляемые Банком, должны быть оформлены оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет в Банке.

3.2.1.2. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме:

- содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации Банка;
- установленной нормативными документами Банка России;
- установленной нормативными документами уполномоченных государственных органов.

3.2.1.3. Документы, составленные не по вышеуказанным формам, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименование документа (формы);
- дата составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции (в натуральном или денежном выражении);
- личные подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления, их расшифровки и наименование должности.

3.2.1.4. Для оформления операций Банком используются унифицированные формы первичных учетных документов и формы, разработанные Банком и утвержденные в виде Альбомов форм первичных документов по отдельным видам операций, которые являются неотъемлемой частью Учетной политики. Возможность применения конкретных форм первичных учетных документов закрепляется распорядительными документами по Банку путем включения форм в Альбомы форм по видам операций с указанием подразделений, которым вменено в обязанность применение конкретной формы.

3.2.1.5. Каждый первичный учетный документ, на основании которого совершаются бухгалтерские записи по счетам, должен содержать:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым осуществляется запись;
- дату проводки;
- содержание операции;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю – подпись контролирующего работника;

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером (код 0401108 по ОКУД), в котором указываются данные первичного учетного документа.

3.2.1.6. Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банка клиентам, другим организациям, взysканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

3.2.1.7. При осуществлении Банком расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является Банк, применяется банковский ордер формы 0401067, утвержденный нормативным документом Банка России.

Технология обработки учетной информации и документооборот

3.2.2.1. Банк осуществляет обработку учетной информации с применением ЭВМ в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы (далее – АБС). При этом автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

3.2.2.2. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется и накапливается в регистрах бухгалтерского учета для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Предусматривается ведение регистров бухгалтерского учета в электронном виде по формам, установленным нормативными документами Банка России либо содержащими все необходимые реквизиты, установленные нормативными документами Банка России.

3.2.2.3. Технология обработки учетной информации в Банке (филиалах) реализована в нескольких АБС. Филиалы могут использовать программное обеспечение, отличное от программного обеспечения Головного офиса, при этом должна обеспечиваться сопоставимость форматов данных при обмене информацией.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета в Банке (филиалах) могут дополнительно использоваться отдельные модули АБС, либо специальные локальные программные средства, отличные от действующей АБС.

3.2.2.4. Документооборот, обмен данными с филиалами, Банком России, клиентами и контрагентами Банка производится как на бумажных носителях, так и посредством применения средств вычислительной техники и электронных каналов связи в случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

3.2.2.5. Под порядком документооборота понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

3.2.2.6. Указанный порядок обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени устанавливается распорядительными документами Банка и может оговариваться в договорах по обслуживанию клиентов с применением соответствующего тарифа комиссионного вознаграждения.

3.2.2.7. Операции, совершенные в выходные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

3.2.2.8. Допускается обработка и хранение в электронном виде полноформатных электронных платежных документов (ЭПД) и электронных платежных документов сокращенного формата по зачислению денежных средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет Банка, открытый в ОПЕРУ Московского Главного Территориального Управления Банка России, с соблюдением требований нормативных документов Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных. Обеспечивается сохранность электронных баз данных в нескольких копиях, а также сохранность и неизменность информации, помещенной в эти базы. Формирование электронных баз данных осуществляется на основании внутренних нормативных документов, определяющих порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных.

В филиалах при наличии технических возможностей допускается организация электронного хранения ЭПД по зачислению денежных средств в валюте Российской Федерации на субкорреспондентские счета филиалов, открытые в расчетных подразделениях Территориальных Управлений Банка России.

3.2.2.9. Допускается обработка и хранение в электронном виде расчетных документов, отражающих операции по зачислению средств и по перечислению средств, поступающих по электронным каналам связи (в том числе по системам «Клиент-Банк», «Интернет-Банк» и т.п.), с соблюдением требований Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных.

3.2.2.10. При организации электронного хранения бумажные копии электронных документов печатаются для сверки и приложения к выписке по счету клиента. В документы дня помещаются справки о первичных документах сформированных и хранящихся в электронном виде и реестры поступивших и оплаченных электронных документов, содержащих следующие реквизиты: номер документа, Счет Дт (наш корр.счет для входящих ЭПД), Счет Кт (наш корр.счет для исходящих ЭПД), сумма Дт, сумма Кт и назначение платежа. Реестры ежедневно распечатываются, заверяются подписями и штампами операционного и контролирующего работников.

3.2.2.11. В соответствии с используемой технологией обработки учетной информации во внутренних нормативных документах Банка может быть предусмотрено электронное хранение других документов в случаях, если это не противоречит нормативным документам Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных.

Порядок формирования документов дня

3.2.3.1. Формирование документов дня Банка (филиала) осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по этому вопросу (*«Порядком формирования документов операционного дня»*). С целью обеспечения сохранности бухгалтерских документов Банк определяет порядок их формирования в отдельные (папки) шшивы с учетом установленных сроков хранения для различных документов.

3.2.3.2. Документы дополнительных офисов, формируются в соответствии с установленными в Банке требованиями. В случае централизованного хранения, документы передаются в Банк (филиал) в сроки, установленные соответствующими распорядительными документами Банка (филиала).

3.2.3.3. Кассовые документы Банка (филиала) формируются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», и в соответствии с внутренними положениями Банка.

3.2.3.4. Особенности порядка формирования документов дня филиала могут определить в собственном внутреннем нормативном документе, разработанном с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка по этому вопросу (*«Порядка формирования документов операционного дня»*).

Хранение документов

3.2.4.1. Порядок хранения и уничтожения документов устанавливается Инструкцией по делопроизводству Банка. Сроки хранения документов утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

3.2.4.2. Особенности хранения документов операционного дня Головного Банка определены внутренним документом (*«Порядком формирования документов операционного дня»*). Документы текущего отчетного квартала хранятся под ответственностью начальника Отдела свода документов операционного дня в соответствии с Номенклатурой дел отдела. По окончании квартала документы операционного дня передаются на централизованное архивное хранение.

3.2.4.3. Кассовые документы хранятся с учетом требований Положения Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется под ответственностью руководителя кассового подразделения согласно Номенклатуре дел. По истечении 12 месяцев кассовые документы дня сдаются в архив для централизованного хранения на общих основаниях.

3.2.4.4. Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) устанавливаются отдельными распорядительными документами по Банку.

3.2.4.5. Допускается хранение отдельных бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в электронном виде, в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России. В шшивы (папки) помещаются справки о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде в соответствии с нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых

операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Порядок хранения отдельных документов в электронном виде устанавливается внутренним нормативным документом.

Порядок изъятия бухгалтерских документов

3.2.5.1. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и органами внутренних дел на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5.2. При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями руководителя Банка (филиала) или его заместителя, Главного бухгалтера банка (филиала) или его заместителя и представителя органа, проводящего изъятие документа.

3.2.5.3. На место изъятых подлинных документов помещаются копии документов, заверенная Главным бухгалтером Банка (филиала) или уполномоченным им лицом (Главным бухгалтером Дополнительного офиса, а при отсутствии в штате Дополнительного офиса Главного бухгалтера – начальником ОПЕРО), первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер Банка (филиала) или уполномоченное им лицо (Главный бухгалтер Дополнительного офиса, а при отсутствии в штате Дополнительного офиса Главного бухгалтера – начальник ОПЕРО) на обложке шива с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов.

Документы аналитического учета

3.3.1. **Лицевые счета** ведутся в виде электронных баз данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе или в электронном виде (в соответствии с технологией, принятой в Банке - по каналам связи или с применением различных носителей информации). Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) , а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе. Выписки из прочих лицевых счетов распечатываются по мере необходимости.

Аналитический учет отдельных операций (банковских операций с клиентами, прочих операций Банка) ведется в отдельных программных комплексах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в **Книгу регистрации открытых счетов**. Книга регистрации открытых счетов ведётся в Головном офисе и филиалах Банка в электронном виде.

Особенности ведения и печати Книги регистрации открытых счетов определяется в Головном офисе Банка и филиалах в соответствии с внутренними документами, которые регламентируют порядок ведения Книги регистрации открытых счетов в Головном офисе и филиалах соответственно.

3.3.2. **Ведомость остатков по счетам кредитной организации** по Головному офису и по филиалам составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, и хранится, соответственно в Головном офисе и в филиале. По сформированной ведомости остатков осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в оборотной ведомости остаткам, показанным в соответствующей ведомости остатков. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Ведомость остатков в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учета

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.

3.4.1.1. Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая (на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года) оборотные ведомости по Головному офису и по филиалам составляются соответственно в Головном офисе и в филиалах. В Головном офисе также составляются сводные ежедневные, ежемесячные, квартальные и годовые оборотные ведомости с учетом филиалов.

3.4.1.2. По сформированной оборотной ведомости осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в ведомости остатков Головного офиса (филиала) остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости .

3.4.1.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Оборотная ведомость в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Баланс кредитной организации.

3.4.2.1. Ежедневный баланс Головного офиса, филиала составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни. По сформированному балансу осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам кредитной организации.

3.4.2.2. В Головном офисе также составляется сводный ежедневный баланс по Банку с учетом филиалов.

3.4.2.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Головном офисе (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. В балансе делается соответствующая запись о произведенной сверке соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка. Баланс в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учёта депозитарных операций

3.4.3.1. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются:

- Сводные карточки выпусков ценных бумаг;
- краткий, обобщённый и полный балансы Депо;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости.

3.4.3.2. В Головном офисе и филиалах применяется следующий порядок ведения документов синтетического учета депозитарных операций:

- ежедневная суммарная оборотная ведомость, краткий баланс Депо распечатываются ежедневно;
- обобщённый баланс Депо и сводные карточки выпусков формируются ежедневно и ведутся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- Ежемесячная суммарная оборотная ведомость и полный баланс Депо формируются на первое число каждого месяца и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и ежеквартальная суммарная оборотная ведомость формируются ежеквартально и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания.

3.4.3.3. В тех филиалах Банка, где не организовано хранение документов синтетического учета депозитарных операций в электронном виде, они составляются и выводятся на печать в установленные сроки.

3.4.3.4. Краткий, обобщённый и полный балансы Депо при оформлении на бумажном носителе в Головном офисе подписываются руководителем банка, или лицом им уполномоченным, и руководителем депозитария; в филиалах – руководителем филиала, главным бухгалтером.

Все остальные перечисленные документы синтетического учета по депозитарным операциям при оформлении их на бумажном носителе в Головном офисе подписываются исполнителем, руководителем депозитария, в филиалах - исполнителем, главным бухгалтером.

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. Отчет о прибылях и убытках в обязательном порядке формируется на квартальные даты, при необходимости – на иные даты. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Головным офисом, филиалами Банка за день отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в период до даты составления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Головным офисом, филиалами Банка по окончании отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты. Сводная ведомость оборотов составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями

Порядок внутрибанковского контроля

3.5.1.1. Контроль операций осуществляется в целях обеспечения соответствия проводимых операций действующему законодательству и установленному порядку их документального оформления.

3.5.1.2. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, порядок и принципы осуществления дополнительного контроля, порядок возложения на должностных лиц Банка обязанностей по осуществлению дополнительного контроля, перечень и ответственность должностных лиц, осуществляющих дополнительный контроль операций, определены соответствующим распорядительным документом по Банку.

3.5.1.3. Все бухгалтерские операции должны быть полностью проверены на основании первичных учетных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Контроль может обеспечиваться программным путем, в том числе с применением кодов, паролей и иных средств.

3.5.1.4. Контроль документов клиентов, поступающих на бумажном носителе, осуществляется специально выделенным работником-контролером при повторном вводе документа в АБС операционного дня Банка. Права контролирующего работника определены его должностной инструкцией, а также системой администрирования прав, предусмотренной банковской системой.

Порядок исправления ошибочных записей

3.5.2.1. Методы и порядок исправления ошибочных записей в бухгалтерском учете зависят от времени выявления ошибки и ее характера.

3.5.2.2. Ошибочные записи, выявленные до закрытия операционного дня, исправляются:

путем составления нового документа, если документ еще не акцептован в АБС;
путем снятия акцепта в АБС контролирующим работником, удалением ошибочной записи исполнителем и составлением и проведением в АБС нового правильного документа.

3.5.2.3. Исправление ошибочных записей, выявленных после закрытия операционного дня (составления баланса), осуществляется путем составления мемориальных исправительных ордеров, в том числе с использованием обратных записей по счетам. Мемориальный исправительный ордер составляется по форме мемориального ордера (код 0401108 по ОКУД).

3.5.2.4. Исправление ошибочных записей, затрагивающих списание средств со счетов клиентов, производится при получении их письменного согласия, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится с балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

3.5.2.5. Все исправительные записи по счетам бухгалтерского учета контролируются Главным бухгалтером Банка (филиала) или по его поручению заместителем Главного бухгалтера. Порядок осуществления исправительных записей регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств

Инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств проводится в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Минфина и Банка России и регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами

Особенности учета расчетно-кассовых операций

Учет расчетных операций

4.1.1.1. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

При получении выписки за нерабочий (выходной или праздничный) день - отражение операций, показанных в выписке, осуществляется Банком (филиалом) в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за датой, за которую предоставлена выписка банком-корреспондентом.

4.1.1.2. При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Для обеспечения равенства остатков может устанавливаться дата перечисления платежа (ДПП).

4.1.1.3. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

4.1.1.4. Расчетные операции в иностранной валюте отражаются на лицевых счетах по дате валютирования, указанной в выписках, получаемых от банков-корреспондентов.

При получении выписки, содержащей операции с более ранними датами валютирования (прошедшими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате, за которую предоставлена выписка.

При получении выписки, содержащей операции с более поздними датами валютирования (будущими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате валютирования.

Для выверки расчетов на соответствие отражения операций между данными лицевых счетов и выписками банка-корреспондента составляется **Таблица сверки расчетов (раккорд)**.

При несвоевременном получении выписки от иностранного банка-корреспондента в связи с техническими неполадками в используемом канале связи и невозможности Банком (филиалом) проконтролировать изменение остатка по корреспондентскому счету, операции могут отражаться в учете датой фактического получения выписки.

4.1.1.5. Суммы в валюте РФ невыясненного назначения, поступившие на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, являющихся резидентами, направляются Банком (филиалом) на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы, назначение которых выяснить не удалось, перечисляются обратно отправителю. Исчисление указанного срока начинается с рабочего дня, следующего за днём зачисления средств на корреспондентский счёт.

4.1.1.6. Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. При отсутствии установленного договором порядка и в случае неполучения ответа на запросы Банка (филиала), позволяющего однозначно идентифицировать получателя средств, но не позднее, чем в течение 30 календарных дней с момента зачисления, невыясненные суммы возвращаются банку-перевододателю.

Основанием для зачисления невыясненных сумм по назначению являются:

- распоряжения структурных подразделений Банка (филиала) по банковским операциям, проводимым данными структурными подразделениями;
- уточнения реквизитов, полученные от банков – отправителей платежей по следующим каналам связи: телеграф, телекс, Интернет-клиент-банк, факс, SWIFT, почта. Уточнения по факсовой копии осуществляются при наличии визы уполномоченного Приказом по банку сотрудника.

4.1.1.7. Банк устанавливает операционное время приема расчетных документов клиентов для исполнения текущей датой. Расчетные документы на безналичное перечисление денежных средств, поступившие позже установленного времени, считаются принятыми и отражаются по счетам рабочим днем, следующим за датой приема, при соответствующем изменении срока исполнения (даты валютирования).

4.1.1.8. Зачисление денежных средств, переведенных клиентом через Почту России, на счета для учета денежных средств, поступивших для погашения потребительских кредитов, осуществляется на основании электронного реестра, сформированного и предоставленного ФГУП «Почта России».

4.1.1.9. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт, является Реестр платежей, полученный из организации, осуществляющей процессинг, в электронном виде, по форме, установленной этой организацией.

4.1.1.10. Учет средств, поступающих от клиентов на временные счета (накопительные счета) в виде взноса в уставный капитал до момента регистрации юридического лица в органах государственной регистрации, осуществляется на лицевом счете того же балансового счета, на котором предполагается открытие расчетного счета. Расходование средств с накопительного счета не допускается. После регистрации юридического лица и открытия ему расчетного счета в установленном порядке, накопительный счет закрывается, остаток средств переносится на открытый данному клиенту расчетный счет. Накопительный счет не должен использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

4.1.1.11. В случае закрытия счета клиента и отсутствия распоряжения с его стороны о выдаче или перечислении остатка по новым платежным реквизитам, данный остаток, до момента его перечисления по назначению, учитывается на балансовом счете № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям». При этом Банком (филиалом) принимаются все оперативные меры по розыску реквизитов клиента, закрывшего счет, для дальнейшего перечисления по назначению данной суммы. Аналитический учет ведется в разрезе клиентов.

4.1.1.12. Суммы кредиторской задолженности, по которым истёк срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа по Банку (филиалу).

Учет кассовых операций

4.1.2.1. Кассовые операции по обслуживанию физических лиц (операции по вкладам (депозитам) и текущим счетам), операции с наличной иностранной валютой и чеками, операции по приему платежей без открытия счета, операции выдачи и приема денежной наличности по банковским картам и т.д.), совершаемые как в рабочие дни, так и в выходные (праздничные) дни, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

4.1.2.2. Операции по зачислению на счета юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей денежной наличности, совершенные в послеоперационное время, отражаются в балансе Банка (филиала) на следующий рабочий день.

Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств

Активные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.1.1. Основанием для отражения операций по размещению межбанковских кредитов, депозитов или иных размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.1.2. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.1.3. Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.1.4. По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Пассивные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.2.1. Основанием для отражения операций по привлечению межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.2.2. Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.2.3. Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

Привлечение средств от юридических и физических лиц

4.2.3.1. Основанием для отражения операций по привлечению средств юридических и физических лиц является заключенный договор вклада (депозита) или иной договор на привлечение средств.

4.2.3.2. Срок привлечения денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического поступления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока привлечения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического привлечения (поступления) денежных средств, по день окончания действия договора, по которому привлекаются денежные средства, включительно.

4.2.3.3. Если условиями договора срочного вклада (депозита) или иного договора по привлечению средств, не предусматривается автоматического продления или перезаключения договора, то по истечении срока, договор отражается как вклад (депозит) на условиях «до востребования».

4.2.3.4. Бухгалтерский учёт вкладов (депозитов) по перезаключённым (заключённым заново) на прежний срок договорам ведётся на том же лицевом счёте, на котором учитывался данный вклад (депозит) до перезаключения договора.

4.2.3.5. Бухгалтерский учёт вкладов (депозитов) по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка следующим образом:

- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в тот же временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, пролонгация вклада (депозита) в бухгалтерском учете не отражается (учет ведётся на прежнем счете);
- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в другой временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, чем тот, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, сумма вклада (депозита) переносится на балансовый счет с новым (большим) сроком.

4.2.3.6. Учет вкладов (депозитов) физических лиц, которые занимаются определенными видами деятельности на основании свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляется Банком на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций».

Предоставление средств юридическим и физическим лицам

4.2.4.1. Основанием для отражения операций по предоставлению (размещению) денежных средств клиентам юридическим и физическим лицам является заключенный договор на предоставление денежных средств.

4.2.4.2. Предоставление Банком денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика.

4.2.4.3. Предоставление Банком денежных средств физическим лицам осуществляется: в иностранной валюте – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, в валюте РФ – в безналичном порядке или наличными денежными средствами через кассу Банка.

4.2.4.4. Аналитический учёт по отдельным продуктам потребительского кредитования и по операциям с использованием банковских карт ведётся в отдельном программном модуле в разрезе заёмщиков. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.2.4.5. Срок предоставления денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического предоставления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока размещения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического предоставления денежных средств, по день исполнения клиентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.4.6. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитываются на одном лицевом счёте соответствующего балансового счёта второго порядка.

4.2.4.7. Бухгалтерский учёт предоставленных денежных средств по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка с учетом общего срока предоставления средств в порядке, аналогичном, указанному в п. 4.2.3.5 настоящего раздела Учетной политики.

4.2.4.8. Стоимость принятого обеспечения отражается Банком на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее фактического предоставления кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается на внебалансовом счете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

4.2.4.9. По предоставленным средствам клиентам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме

4.3.1. Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете **в дату приобретения, определенную условиями договора.**

4.3.2. Приобретенное право требования в балансе учитывается **по цене приобретения**, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя **стоимость** права требования, определенную условиями сделки, и **затраты** по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией.

4.3.3. Одновременно с отражением в балансе приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается **по номинальной стоимости** на внебалансовых счетах.

4.3.4. Отражение процентных доходов по приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляются в порядке, установленном п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.3.5. Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации **в день их выбытия**, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

4.3.6. **Финансовый результат** от выбытия приобретенного права требования, определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

4.3.7. Под принятые к учету права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме создается **резерв на возможные потери**. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по правам требования осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности учета операций с использованием банковских карт

Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами

4.4.1.1. Аналитический учет денежных средств держателей банковских карт ведётся в отдельном программном модуле в разрезе держателей банковских карт. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.4.1.2. Допущенный перерасход по счетам держателей банковских карт учитывается на счетах по учету ссудной задолженности, если указанный перерасход в соответствии с условиями договора носит кредитный характер (например, в договоре оговорены сроки и условия погашения возникшей неразрешенной задолженности клиентом).

4.4.1.3. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в Банк (филиал) до наступления дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета Банка (филиала), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт, или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг

Выпуск собственных векселей Банком

4.5.1.1. Принципы отражения операций с собственными векселями основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.1.2. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

4.5.1.3. Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.1.4. Процентные расходы по выпущенным векселям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.5.1.5. Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно **в течение срока обращения векселя**. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

4.5.1.6. Вексель с номиналом в иностранной валюте, который содержит в реквизитах **оговорку эффективного платежа в иностранной валюте**, учитывается **в валюте оговорки**.

4.5.1.7. В случае если в день составления выпущенный Банком вексель по каким-либо причинам не был передан по акту приема-передачи покупателю векселя, то выпущенный Банком и не переданный покупателю вексель помещается в хранилище Банка и дополнительно отражается на счете по учету «Разных ценностей и документов» по **номинальной стоимости**.

Выпуск депозитных сертификатов Банком

4.5.2.1. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению депозитных сертификатов, начислению процентов по депозитным сертификатам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999 г. №103-П.

4.5.2.2. Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам признаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения финансового результата по банковским операциям

Отражение доходов и расходов от банковских операций

4.6.1.1. **Доходы** Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

4.6.1.2. Доходы от оказанных банковских услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуг, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям. В дату оплаты клиентом (удержания со счета клиента) остаток на счете по учету требований по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении (удержании со счета клиента) платы за оказанные услуги счет по учету требований по прочим операциям может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.5. Датой оказания услуг Банка согласно Тарифам признается дата, предусмотренная Тарифами в качестве срока (периодичности) взимания (начисления) тарифа.

4.6.1.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента для удержания платы в дату и в порядке, предусмотренном договором, списание Банком (филиалом) денежных средств со счета клиента при взимании платы за услуги производится расчетным документом (платежным требованием или банковским ордером) Банка (филиала).

4.6.1.7. По требованиям Банка по получению сумм комиссий за оказанные услуги, отраженные на счете по учету требований по прочим операциям, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.1.8. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4.6.1.9. **Расходы** Банка в оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.1.10. Расходы от выполненных работ, оказанных Банку услуг, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, оказания услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.11. Отражение расходов в дату принятия работы, оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету обязательств по прочим операциям. В дату оплаты Банком в соответствии с договором остаток на счете по учету обязательств по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.12. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.9., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.6.1.13. В целях настоящей Учетной политики **дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:**

- **дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг** (если его составление предусмотрено договором);
- **дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг**, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- **дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре**, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка, **не зависимо от даты фактической оплаты** (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы **отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию**. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

Принципы отражения процентных доходов и расходов

4.6.2.1. **Процентные доходы** Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.2.2. По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным).

4.6.2.3. В соответствии с принятыми критериями начисленные проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету требований по получению процентов, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.4. В соответствии с принятыми критериями проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, на счетах доходов не отражаются. Отражение начисленных процентов производится на внебалансовых счетах в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.5. Начисленные проценты, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В случае неуплаты заемщиком процентов в оговоренные сроки, начисленные проценты переносятся на счет по учету просроченных процентов.

4.6.2.6. Если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов по размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.5.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то требования по получению процентов в бухгалтерском учете могут не отражаться.

4.6.2.7. При начислении процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на размещение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

4.6.2.8. В случае понижения качества ссуды (размещенных средств) I, II или III категории качества, и ее переклассификации в IV или V категорию качества, в бухгалтерском учете на счетах доходов отражается вся сумма процентов, начисленных на дату переклассификации (включительно). Возникшие при этом требования по процентам, в том числе просроченным, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Последующее начисление процентов отражается на внебалансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.9. В случае повышения качества ссуды (размещенных средств) IV или V категории, и ее переклассификации в I, II или III категорию качества, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При этом ранее начисленные на внебалансовых счетах проценты списываются.

Последующее начисление процентов отражается на балансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.10. Полученные суммы в уплату процентов по предоставленным средствам в счет будущих периодов отражаются на балансовом счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», и в последний рабочий день месяца относятся на доходы в части, приходящейся на текущий временной интервал.

4.6.2.11. Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках–корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами. При этом если банком–корреспондентом в соответствии с договором применяется плавающая ставка, размер начисленных процентов Банк определяет исходя из прогнозируемой процентной ставки, руководствуясь принципом осторожности. После фактического получения начисленных за отчетный период процентов и проверки на основании условий договора правильности суммы, Банк при необходимости производит корректировку суммы начисленных процентов.

4.6.2.12. По требованиям Банка по получению процентных доходов, отраженным в установленном порядке на балансовых счетах, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.2.13. **Процентные расходы** Банка по операциям привлечения средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.2.14. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

4.6.2.15. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах расходов подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.14.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то начисление процентов в бухгалтерском учете может не отражаться.

4.6.2.16. При начислении процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на привлечение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

Прочие доходы и расходы по банковским операциям

4.6.3.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.3.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.3.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

4.6.3.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

4.6.3.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

4.6.3.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрываются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Методологические аспекты учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами

Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг

Настоящий раздел Учетной политики устанавливает основные принципы в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) с учетом требований законодательства, нормативных документов Банка России для последующего применения во внутренних нормативных документах Банка. Принципы учета векселей третьих лиц изложены в п. 5.6 настоящего раздела Учетной политики.

Вложения и операции с ценными бумагами

5.1.1.1. В целях настоящей Учетной политики под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.1.1.2. Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события:

- Приобретение ценных бумаг;
- Изменение справедливой стоимости ценных бумаг;
- Переклассификация ценных бумаг;

- Начисление процентных доходов по ценным бумагам;
- Реализация ценных бумаг;
- Погашение ценных бумаг эмитентом;
- Мена ценных бумаг;
- Передача (получение) ценных бумаг по сделкам РЕПО;
- Займ ценных бумаг.

5.1.1.3. В целях настоящей Учетной политики Банк понимает под активным рынком рынок, характеризующийся большим объемом совершаемых операций, высокой конкуренцией и маленьким спредом между ценами предложения и покупки.

Классификация ценных бумаг

Категории ценных бумаг

5.2.1.1. Банк классифицирует ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** - приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- **«Удерживаемые до погашения»** - приобретаемые с целью удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- **«Имеющиеся в наличии для продажи»** - учитываются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

5.2.1.2. Приобретенные ценные бумаги одного выпуска могут быть классифицированы в категории, отличные от категорий, в которые были классифицированы ранее приобретенные бумаги того же выпуска. При этом, если указанные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, то методы оценки должны совпадать для всех бумаг данного выпуска, независимо от категорий, в которые классифицированы бумаги.

Порядок переклассификации ценных бумаг

5.2.2.1. Приобретенные ценные бумаги могут быть переклассифицированы в другие категории с учетом указанных ниже ограничений. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежат переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

5.2.2.2. Ценные бумаги, принадлежащие к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счет по учету просроченных долговых обязательств в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.2.2.3. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства **«Удерживаемые до погашения»** в категорию **«Имеющиеся в наличии для продажи»** с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило характер, не связанный с тем, что Банк не в состоянии или не имеет желания далее удерживать ценные бумаги, и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, **не более 10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств **«Удерживаемых до погашения»**.

При несоблюдении ни одного из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и **запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.**

5.2.2.4. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории **"имеющиеся в наличии для продажи"** в категорию **"удерживаемые до погашения"** с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Принципы отражения вложений в ценные бумаги

Первоначальное признание ценных бумаг

5.3.1.1. Первоначальное признание ценной бумаги – отражение на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением на нее права собственности.

5.3.1.2. Первоначальная стоимость - цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

5.3.1.3. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Последующая оценка ценных бумаг

5.3.2.1. Стоимость ценных бумаг на балансе Банка – оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Стоимость ценных бумаг также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых получаемых с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. Резервы на возможные потери по указанным бумагам не формируются.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Удерживаемые до погашения»** не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

5.3.2.3. Ценные бумаги **«Имеющиеся в наличии для продажи»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. В случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и в случае наличия стойкой тенденции к их обесценению под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. При этом часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

5.3.2.4. В случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, то указанные долговые обязательства переносятся на счета **«Долговые обязательства, не погашенные в срок»**. Учитываемые на этих счетах долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Принципы переоценки

5.3.3.1. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.3.3.2. Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг **«Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, а также ценных бумаг **«Имеющихся в наличии для продажи»**, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- В последний рабочий день месяца;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) **более чем на 20%.**

Прекращение признания ценных бумаг

5.3.4.1. Прекращение признания ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

5.3.4.2. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

5.3.4.3. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации).

5.3.4.4. Настоящей Учетной политикой для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается **метод ФИФО**, который означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально количеству.

По ценным бумагам, переданным без прекращения признания, по сделкам прямого РЕПО датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате считается дата первоначального признания.

Методы оценки ценных бумаг

Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг

5.4.1.1. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.4.1.2. Для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, Банк применяет ценовые котировки, рассчитанные организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг является включение ценной бумаги в котировальный список.

5.4.1.3. В целях настоящей Учетной политики под **Текущей (справедливой) стоимостью бумаг**, обращающихся на ОРЦБ, признается **средневзвешенная цена** данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости, на одной из фондовых бирж (организаторов торговли), на которых ОАО «ОТП БАНК» совершает операции, по выбору Банка. Если не указано иное, то по умолчанию берется стоимость данных ценных бумаг на ОАО ФБ «ММВБ»/ ЗАО ММВБ.

5.4.1.5. В случае отсутствия средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости, для целей определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг берется средневзвешенная цена данных ценных бумаг в ближайший из предыдущих торговых дней, в который средневзвешенная цена определена.

5.4.1.6. В случае отсутствия на ОАО ФБ «ММВБ»/ ЗАО ММВБ операций с данной ценной бумагой в течение 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки, Банком, по своему выбору, может быть принято решение о выборе в качестве текущей (справедливой) стоимости данной ценной бумаги ее средневзвешенной цены на другой фондовой бирже (организатора торговли) или же текущая (справедливая) стоимость бумаг может быть определена банком в соответствии с п. 5.4.2.5 настоящей Учетной политики.

Справедливая стоимость необращающихся ценных бумаг

5.4.2.1. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

5.4.2.2. В качестве источников определения цен спроса и предложения в первую очередь должны быть использованы источники, транслирующие данные цены в реальном времени, например, Reuters, Bloomberg или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у банка имеется доступ.

5.4.2.3. В случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости в соответствии с п. 5.4.2.2, допускается использование иных источников, признанных надежными, в том числе газет, Интернета, получаемых по E-mail от брокеров и контрагентов котировок, прямых голосовых котировок брокеров и контрагентов и прочее.

5.4.2.4. Ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, по которым отсутствует текущая цена спроса, могут быть оценены по справедливой стоимости, на основании профессионального суждения.

5.4.2.5. Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости бумаг в отсутствии активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов.

Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами

Отражение приобретения ценных бумаг

5.5.1.1. Банк считает датой совершения операций по приобретению ценных бумаг – дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.1.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.1.3. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.5.1.4. Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

5.5.1.5. В случае если величина вышеуказанных затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, не превышает **0,5 %** от суммы сделки по приобретению ценных бумаг, то такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

5.5.1.6. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, рассматриваются как предварительные затраты для приобретения ценных бумаг и учитываются в валюте расчетов.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Отражение выбытия ценных бумаг

5.5.2.1. Банк считает датой совершения операций по реализации (выбытию) ценных бумаг – дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.2.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.2.3. Дополнительные издержки (затраты), прямо связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг увеличивают их стоимость.

5.5.2.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете «Выбытие (реализация) ценных бумаг». На дату выбытия финансовый результат подлежит отражению на счетах по учету доходов либо расходов.

Отражение процентных доходов по ценным бумагам

5.5.3.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам:

- Процентный (купонный) доход (ПКД), в случае если указанный доход предусмотрен условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- Дисконт, в случае если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом, который предусмотрен условиями выпуска и погашения ценных бумаг.

Если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом по которому условиями выпуска не предусмотрен данный доход и долговое обязательство будет переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражается.

5.5.3.2. Дисконт и ПКД отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету ценных бумаг. Дисконт начисляется равномерно в течение срока обращения ценных бумаг. ПКД начисляется равномерно в течение соответствующего процентного (купонного) периода, предусмотренного условиями выпуска.

5.5.3.3. Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.5.3.4. Процентный доход по ценным бумагам признается в бухгалтерском учете, и соответственно, отражается на счетах доходов при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком подтверждено соответствующими условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.5.3.5. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.5.3.6. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по долговым обязательствам» и переносятся на счета по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

5.5.3.7. Если при исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) последними денежные средства не перечислены в установленные сроки, задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами

5.5.4.1. В целях настоящей Учетной политики Банк под сделками РЕПО понимает заключение с контрагентом такого договора, условиями которого (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

При заключении сделок на организованном рынке ценных бумаг Банк принимает классификацию сделок, установленную организатором торгов, даже если формально условия сделки не содержат всех вышеизложенных признаков.

5.5.4.2. Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не содержат всех признаков, указанных в п. 5.5.4.1, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

5.5.4.3. Банк устанавливает, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях, указанных в п. 5.5.4.1, предусматривающих обязательство обратной продажи (выкупа) ценных бумаг не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

5.5.4.4. Соглашения (сделки) прямого РЕПО рассматриваются Банком как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по соглашениям прямого РЕПО, продолжают учитываться в балансе Банка, так как Банк сохраняет значительную часть рисков и выгод, связанных с владением данным активом.

5.5.4.5. Соглашения (сделки) обратного РЕПО рассматриваются Банком как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Сами ценные бумаги, полученные от контрагента по соглашению обратного РЕПО, не учитываются на счетах по учету ценных бумаг Банка, так как представляет собой обеспечение по кредиту.

Принципы отражения в учете векселей третьих лиц

Отражение векселей третьих лиц

5.6.1.1. Принципы отражения операций с векселями третьих лиц основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

5.6.1.2. Учетные Банком векселя отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учетных векселей по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

5.6.1.3. Принципы признания (прекращения признания) векселей третьих лиц Банком при осуществлении операций РЕПО аналогичны соответствующим принципам по операциям с другими ценными бумагами (п. 5.5.4. настоящего раздела Учетной политики).

Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц

5.6.2.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по векселям третьих лиц:

- в случае если приобретенный вексель содержит условие о начислении процентов;
- в случае если Банк приобретает вексель по цене ниже номинала - с дисконтом.

5.6.2.1. Дисконт и проценты отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету векселей. Дисконт и проценты начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

5.6.2.3. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

5.6.2.4. Начисленные проценты и дисконт по векселям признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при погашении векселя эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по плате по векселю;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на вексель, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по векселям, для которых доход признается в соответствии с п. 5.6.2.5 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты и дисконт, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

5.6.2.5. Процентный доход по векселям признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком обусловлено содержанием векселя;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.6.2.6. По учетным векселям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.5.3.6. По учетным векселям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по учетным векселям» и переносятся на счета по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

Особенности учета срочных сделок с финансовыми активами

Принципы отражения срочных сделок на поставку финансового актива

5.7.1.1. Требования и обязательства, возникающие по сделкам покупки-продажи финансовых активов, по которым обе даты расчетов по сделке не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на счетах главы Г. «Срочные операции» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.7.1.2. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства (если договором предусмотрено, что обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов).

5.7.1.3. В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г. «Срочные операции» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах 47407 и 47408.

Особенности учета расчетных (беспоставочных) срочных контрактов

5.7.2.1. При заключении Банком расчетных (беспоставочных) срочных сделок, базовым активом по которым могут выступать различные финансовые инструменты, требования и обязательства в сумме контракта в учете **не отражаются**.

5.7.2.2. На счетах главы Г. «Срочные сделки» отражаются только курсовые разницы, возникающие при изменении рыночной стоимости соответствующего контракта, по которому в дату изменения рыночной стоимости не было расчетов по вариационной марже.

По фьючерсным контрактам, по которым осуществляются ежедневные расчеты по вариационной марже (промежуточные выплаты по вариационной марже), курсовые разницы, возникающие при изменении рыночной стоимости соответствующего контракта, на счетах главы Г. «Срочные сделки» не отражаются.

5.7.2.3. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами. Одновременно курсовые разницы списываются со срочных счетов.

Особенности учета операций с иностранной валютой

Переоценка счетов в иностранной валюте

6.1.1.1. Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки балансовых счетов главы А отражаются в учете на отдельных балансовых счетах 70603 и 70608.

6.1.1.2. Изменение рублевого эквивалента активных и пассивных внебалансовых счетов главы В отражается в корреспонденции со счетами 99999 и 99998.

6.1.1.2. Изменение рублевого эквивалента требований и обязательств, отраженных на срочных счетах главы Г отражается в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты

6.1.2.1. При отражении в бухгалтерском учете операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408. Балансовый счет 47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты" используется при совершении операций покупки и продажи валюты на бирже по поручению клиента. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и финансовому инструменту.

6.1.2.2. Бухгалтерский учет срочных сделок с иностранной валютой осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в п. 5.7.1 настоящей Учетной политики.

6.1.2.3. Бухгалтерский учет положительных и отрицательных реализованных курсовых разниц, возникающих при осуществлении операций с иностранной валютой, ведётся на соответствующих символах балансовых счетов по учету доходов 70601 и расходов 70606. При этом, отведение реализованной курсовой разницы осуществляется со счета по учету требований или обязательств, выраженному в иностранной валюте. В случае если осуществляется операция по покупке одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, то реализованная курсовая разница отводится со счета по учету требований Банка.

6.1.2.4. При осуществлении безналичных переводов в иностранной валюте, отличной от валюты счета, по поручению клиентов (переводы с конверсией) Банк осуществляет бухгалтерский учет таких операций с использованием балансовых счетов 47407 и 47408.

6.1.2.5. Аналитический учет требований и обязательств главы Г. «Срочные сделки» по сделкам купли-продажи иностранной валюты осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых по видам валют, в разрезе контрагентов, договоров и сроков исполнения сделок. Допускается ведение учета сделок купли-продажи иностранной валюты в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе договоров, Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках договора, Генерального соглашения.

Особенности учета депозитарных операций

6.2.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения и/или учета прав, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

6.2.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

6.2.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

6.2.4. Хранение принятых на обслуживание в депозитарий документарных ценных бумаг осуществляется в кассовом хранилище Банка в установленном для хранения ценностей порядке.

Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка

Особенности формирования уставного капитала

7.1.1. Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Голодном офисе.

7.1.2. С накопительного счета Банка денежные средства могут быть возвращены:

- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы;
- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, при расторжении договоров купли-продажи акций в период проведения подписки.

7.1.3. После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

7.1.4. В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

7.1.5. В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств по текущей (восстановительной стоимости) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России (балансовый счет № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль").

7.1.6. Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом

Принципы отражения внутрихозяйственных операций с имуществом основываются на законодательстве, нормативных актах Министерства финансов и Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

Методы оценки имущества

7.2.1.1. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

7.2.1.2. Первоначальная оценка имущества:

- *приобретенного за плату (за исключением нематериальных активов)* - сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного в счет вклада в уставный капитал* - согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

7.2.1.3. Затратами на приобретение, сооружение и изготовление имущества являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущественного объекта.

7.2.1.4. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на **дату принятия имущества к бухгалтерскому учету**.

7.2.1.5. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащего оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).
- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.6. Пересчет стоимости имущества после его принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю или иного индекса **не производится**.

7.2.1.7. Сумма платежа в российских рублях по договору купли-продажи имущества, указанного в п. 7.2.1.5, которое **поставлено в предварительном порядке**, принято и оприходовано Банком, определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

7.2.1.8. Разницы, связанные с применением НВПИ, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленное имущество до даты фактически произведенной оплаты ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату оплаты.

Затраты капитального характера

7.2.2.1. Затраты капитального характера - средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до пригодного к использованию состояния основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Учет основных средств

7.2.3.1. Материальные активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве **основных средств**, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих) нужд Банка либо для сдачи в аренду другим организациям;
- объект предназначен для использования в течение более чем одного отчетного периода, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- первоначальная стоимость материального актива может быть надежно оценена;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

7.2.3.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 7.2.1. настоящего раздела) без налога на добавленную стоимость. В дальнейшем стоимость основных средств не изменяется, кроме случаев, предусмотренных законодательством и настоящей Учетной политикой.

7.2.3.3. Банк относит к **основным средствам** следующее имущество, удовлетворяющее условиям п. 7.2.3.1 настоящего раздела Учетной политики:

- имущество первоначальной стоимостью свыше **20 000 рублей** без налога на добавленную стоимость;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры независимо от первоначальной стоимости:
 - каждый компьютер образует комплекс в составе системного блока и монитора, при этом каждая часть такого комплекса учитывается как самостоятельный инвентарный объект основных средств.

7.2.3.4. **Восстановление основных средств** осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают, а относятся на расходы Банка.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

7.2.3.5. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием.

7.2.3.6. Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- в иных случаях.

Учет нематериальных активов

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

7.2.4.2. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

7.2.4.3. Расходами на приобретение нематериальных активов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.4. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма затрат, указанных в п. 7.2.4.2, и следующих затрат:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.5. Нематериальный актив подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в случае выбытия.

7.2.4.6. Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

- прекращения его использования для целей выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд Банка (в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства, других охранных документов);
- по договору об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности;
- по другим основаниям.

7.2.4.7. Нематериальные активы, предоставленные Банком как правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится Банком.

7.2.4.8. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса «А» не отражаются, учет осуществляется на внебалансовых счетах (глава баланса «В»).

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (использования нематериального актива). В случае если срок действия договора не установлен, то срок использования нематериального актива может быть установлен внутренним нормативным документом.

7.2.4.9. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по текущей (справедливой) рыночной стоимости.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете по учету деловой репутации.

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом по учету деловой репутации.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Амортизация основных средств и нематериальных активов

7.2.5.1. Стоимость основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством амортизации, кроме случаев, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

7.2.5.2. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет **линейным способом**.

7.2.5.3. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств, нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

7.2.5.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

7.2.5.5. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

7.2.5.6. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

7.2.5.7. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Учет материальных запасов

7.2.6.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд.

7.2.6.2. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с п. 7.2.1. настоящего раздела Учетной политики с учетом налога на добавленную стоимость.

7.2.6.3. К затратам на приобретение материальных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материальных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные запасы;
- затраты по доведению материальных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

7.2.6.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы в сумме фактических затрат без налога на добавленную стоимость при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывается на отдельный счет расходов в установленном порядке.

Учет операций по передаче имущества в аренду

7.2.7.1. Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

7.2.7.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

7.2.7.3. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

7.2.7.4. Принятие к бухгалтерскому учету Банком переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию, приобретению или безвозмездному получению основных средств.

Учет операций по аренде имущества

7.2.8.1. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

7.2.8.2. В случае если арендные платежи по условиям договора осуществляются после предоставления услуг по аренде, то сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

7.2.8.3. В случае если арендные платежи осуществляются Банком авансом, то суммы уплаченной арендной платы, относящиеся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов с учетом НДС уплаченного. Уплаченные суммы, относящиеся к текущему временному интервалу, списываются на счета расходов по факту оказания услуг по аренде или в последний рабочий день текущего временного интервала (в том числе подтвержденные соответствующими документами).

7.2.8.4. Затраты Банка по производству строительных, ремонтных и других работ, проводимых в арендуемых помещениях отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с заключением Дирекции обеспечения и инвестиций. Специалисты Дирекции обеспечения и инвестиций в заключении классифицируют указанные работы в соответствии с "Правилами и нормами технической эксплуатации жилищного фонда", "Положением об организации и проведении реконструкции, ремонта и технического обслуживания зданий" (ВСН 58-88р) и другими методическими, нормативными и законодательными актами, регулирующими вопросы управления, эксплуатации и ремонта жилищного фонда.

В случае если произведенные работы классифицированы как капитальные затраты в соответствии с определением, указанным в п. 7.2.2, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п.п. 7.2.8.5 или 7.2.8.6 настоящей Учетной политики.

В случае если произведенные работы классифицированы как текущий или капитальный ремонт, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п. 7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

7.2.8.5. Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

7.2.8.6. Если произведенные Банком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов, в части, относящейся к текущему периоду, а в части, относящейся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов. В дальнейшем затраты списываются на счет расходов в течение фактического срока полезного использования капитальных вложений. Нормы списания определяются исходя из планируемого срока полезного использования.

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости

7.2.9.1. Банк осуществляет регулярную переоценку (на 1 января года, следующего за отчетным) объектов недвижимого имущества по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Переоценка объектов недвижимого имущества осуществляется Банком регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки принимается при наличии достоверной информации о значительном изменении текущей (восстановительной) стоимости имущества.

7.2.9.2. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом доначисленной амортизации). Доначисление амортизации осуществляется с применением коэффициента пересчета.

7.2.9.3. Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей (восстановительной) стоимости имущества на отчетную дату, определенной в результате переоценки, к его балансовой стоимости (первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости на предыдущую отчетную дату, если данный объект переоценивался ранее). Коэффициент пересчета определяется с 5 знаками после запятой.

7.2.9.4. Уценка (уменьшение стоимости) объекта основных средств списывается со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации). В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счет по учету расходов.

7.2.9.5. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

7.2.9.6. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли.

Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ

7.3.1. В соответствии с определениями Банка России, под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения

валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

7.3.2. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

7.3.3. Банк устанавливает периодичность переоценки активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, один раз в месяц - в последний рабочий день месяца.

Разницы, связанные с применением НВПИ, также отражаются в дату оплаты.

7.3.4. Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

7.3.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

7.3.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Формирование Банком резервов предстоящих расходов

7.4.1. С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банк может создавать резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год.

7.4.2. Порядок и сроки формирования резервов определяются отдельным внутренним распорядительным документом.

Учет доходов и расходов будущих периодов

7.5.1. Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) текущего года – **месяц.**

7.5.2. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

7.5.3. В дату поступления (уплаты) денежных средств суммы, приходящиеся на текущий месяц, должны быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям

Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам

7.6.1.1. **Доходы за оказание услуг** контрагентам признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана.

7.6.1.2. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

7.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты контрагентом остаток на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении платы за оказанные услуги счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.5. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.6.1.6. **Расходы по оплате работ, услуг** признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.1.7. Расходы по оплате работ, услуг, оказанных Банку, признаются (неопределенность отсутствует) с даты принятия работы, оказания услуги.

7.6.1.8. В случае если договором (соглашением) об оказании услуг, работ предусмотрено документальное подтверждение факта оказания услуг, то отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется в дату поступления в бухгалтерию соответствующих документов.

7.6.1.9. Отражение расходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты Банком счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.10. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.6., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.6.1.11. В целях настоящей Учетной политики **дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:**

- **дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг** (если его составление предусмотрено договором);
- **дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг**, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика) (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- **дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре**, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика), **не зависимо от даты фактической оплаты** (если договором не предусмотрено составления акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы **отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию**. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

7.6.1.12. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям

7.6.2.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

7.6.2.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.2.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

7.6.2.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

7.6.2.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

7.6.2.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности формирования финансового результата

7.7.1. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражаются в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

7.7.2. В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 01 января нового года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на доходы расходы по соответствующим счетам по учету финансового результата прошлого года.

7.7.3. События после отчетной даты (СПОД), указанные в п.п. 8.2.5, 8.2.7 настоящей Учетной политики проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года (за исключением счета 70712).

Отдельным приказом по Банку, утверждающем порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты, устанавливаются:

- конкретный перечень корректирующих событий после отчетной даты (из числа указанных в п. 8.2.7.), подлежащих отражению в период после отчетной даты до даты составления годового отчета;

- период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД:

- день передачи филиалами на баланс Головного офиса финансового результата за прошлый год;

- день отнесения на единый финансовый результат (прибыль/убыток прошлого года) финансового результата Головного офиса;

- порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;

- перечень и порядок предоставления филиалами в Головной офис документов, подтверждающих проведение корректирующих СПОД.

7.7.4. Филиалы осуществляют передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета межфилиальных расчетов.

7.7.5. На балансе Головного офиса формируется единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года. Доходы и расходы Головного офиса, филиалов (переданные на баланс Головного офиса), отраженные на соответствующих счетах по учету финансового результата прошлого года, переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров

7.8.1. На основании решения годового собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

7.8.2. В случае если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично оставляется в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

7.8.3. При наличии в утвержденном годовом отчете убытка отчетного года годовое собрание акционеров может принять решение о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка. Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка.

Отчетность банка

Принципы отчетности по российским стандартам

Отчетность Банка составляется на основании данных синтетического и аналитического учета, первичных учетных документов. В Банк России отчетность представляется в объеме, порядке и сроки, утвержденные нормативными актами Банка России в виде установленных форм отчетности. Отчетность подписывается лицами, чьи подписи предусмотрены отчетной формой.

Отчетность, представленная Банком (филиалом) в Банк России хранится в установленном порядке не менее 5 лет (если иной срок не предусмотрен для отчетной формы нормативными актами Банка России и номенклатурой дел Банка). Отчетность, представленная в Банк России в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, хранится в установленном срок в электронном виде и на бумажных носителях, подписанная лицами, определенными для подписания отчетной формы.

Ответственность за достоверность формируемых в филиале документов синтетического учета (баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках), а также иных форм отчетности, предоставляемых филиалами Банка в Головной офис для консолидации и формирования сводной отчетности Банка с учетом филиалов, несут Руководители и Главные бухгалтера филиалов.

Порядок составления годового отчета Банка

8.2.1. Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года включительно (далее «отчетная дата»), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

8.2.2. Состав годового отчета Банка и порядок составления отдельных форм определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).
- Аудиторское заключение по годовому отчету.
- Пояснительную записку.

В состав годового отчета Банка также подлежит включению отчетная форма «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в части сведений о составе участников банковской (консолидированной группы) при условии, если иные формы годовой консолидированной отчетности Банком не составлялись по причине признания влияния участника (участников) банковской (консолидированной) группы несущественным.

8.2.3. Срок составления годового отчета определяется отдельным Приказом Банка по подготовке годового отчета из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. Годовой отчет Банка подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка, и подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не менее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет Банка утверждается годовым собранием акционеров.

8.2.4. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние.

8.2.5. Под **корректирующими СПОД**, Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.6. Под **некорректирующими СПОД**, Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.7. К **корректирующим СПОД** Банк относит следующие события, без ограничений суммы:

- Перенос финансового результата отчетного года со счетов по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
- Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку.
- Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.
- Получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
- Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.
- Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты.
- Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.
- Определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты.
- Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения.
- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- Обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, которая влияет на финансовый результат в сумме, превышающей 1000 рублей.
- Обнаружение нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).
- Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- Формирование финансового результата Банка.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

8.2.8. К *некорректирующим СПОД* Банк относит:

- 8.2.8.1. принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- 8.2.8.2. принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- 8.2.8.3. заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- 8.2.8.4. существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- 8.2.8.5. существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- 8.2.8.6. непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- 8.2.8.7. прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- 8.2.8.8. пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- 8.2.8.9. приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- 8.2.8.10. действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- 8.2.8.11. принятие решения о выплате дивидендов;
- 8.2.8.12. существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- 8.2.8.13. изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- 8.2.8.14. принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- 8.2.8.15. начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

8.2.9. В качестве количественного критерия существенности, применяемого для признания событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, Банк принимает:

- сумму в размере 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате осуществления крупной сделки (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.3. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 10 и более процентов балансовой стоимости инвестиций/основных средств (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.4. и п. 8.2.8.5. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 20 и более процентов значению курса иностранных валют и рыночной стоимости ценных бумаг, установленных на отчетную дату (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.6. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте 10 и более процентов от суммы активов Банка (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.8. Учетной политики);
- на количество, соответствующее 20 и более процентов собственных обыкновенных акций (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.12 Учетной политики);
- в случае если начало судебного разбирательства, указанного в п. 8.2.8.15., может повлиять на финансовый результат в сумме 10 и более процентов от величины прибыли (убытка) отчетного года;
- сумму в размере 10 и более процентов от собственных средств (капитала) Банка по принятым обязательствам, указанным в п. 8.2.8.14;
- вне зависимости от суммы – по пунктам 8.2.8.1., 8.2.8.2, 8.2.8.7, 8.2.8.9, 8.2.8.10, 8.2.8.11, 8.2.8.13 Учетной политики.

8.2.10. Годовой отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Принципы отчетности по международным стандартам

Основополагающие правила и методы, в соответствии с которыми Банк готовит и предоставляет финансовую отчетность по международным стандартам, регламентируются отдельным внутренним документом Банка - Учетной политикой ОАО «ОТП БАНК» для целей составления финансовой отчетности (МСФО).

Указанный документ разрабатывается на основании методических рекомендаций Банка России, регулирующих составление финансовой отчетности, а также на основании положений МСФО.

Ведение налогового учета

Организация ведения налогового учета

9.1.1. Организация ведения в Банке налогового учета регламентируется отдельным внутренним документом - **Учетной политикой для целей налогообложения ОАО «ОТП БАНК» на 2010 год.**

Отражение операций, связанных с налоговым учетом

Отражение операций по расчету с бюджетом

9.2.1.1. При учете сумм начисленных/уплаченных Банком налогов, сборов и расчетов с бюджетом по налогам и сборам Банк руководствуется законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

Отражение операций по налогу на добавленную стоимость

9.2.2.1. Суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям, Банк учитывает на счетах по учету НДС полученного с последующей уплатой в бюджет в установленном порядке. При начислении доходов по оказанным услугам до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах и уплачиваются в бюджет только после фактически полученной оплаты.

9.2.2.2. Суммы НДС, полученные филиалом по облагаемым налогом операциям, и суммы НДС по аренде федерального имущества филиалом, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента передаются филиалом в Головной офис один раз в квартал в последний рабочий день квартала.

Суммы НДС, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, передаются филиалом в Головной офис одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.3. Суммы НДС, удержанные Банком, при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, перечисляются Банком в бюджет одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.4. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), учитываются на счетах по учету НДС уплаченного и относятся на счета по учету расходов один раз в месяц в последний день месяца. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах по учету начисленного НДС и переносятся на лицевые счета по учету НДС уплаченного только после фактической оплаты товаров (работ, услуг).

**Перечень нормативных и распорядительных документов,
регламентирующих организацию и осуществление бухгалтерского учета
ОАО «ОТП Банк» на 1 января 2010 года**

№ п/п	Наименование документа	Приказ, утверждающий документ	Приказы, вносящие изменения и дополнения, утверждающие новые редакции*
1	2	3	4
1	Документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета		
1.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» на 2010 г.	Утверждается настоящим приказом	
1.2	Об утверждении «Регламента составления ежедневного баланса ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)»	Приказ от 01.11.2006 № 1370-1	
1.3	Положение «О порядке ведения книг регистрации лицевых счетов в электронном виде в Банке»	Приказ от 15.02.2008 № 173	
1.4	Положение «О порядке осуществления дополнительного контроля бухгалтерских операций в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)»	Приказ от 02.09.2005 № 566	Приказ от 22.11.2005 № 870
1.5	Положение «О порядке предоставления права единоличной подписи на денежно-расчетных документах ответственным исполнителям, осуществляющим отражение операций по счетам бухгалтерского учета»	Приказ от 27.07.2007 № 790	Приказ от 28.04.2009 № 325 Приказ от 19.01.2009 № 17 Приказ от 07.02.2008 № 138
1.6	Порядок оформления контрольной подписи по операциям, подлежащим дополнительному контролю в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 27.07.2007 № 790	Приказ от 28.04.2009 № 325 Приказ от 19.01.2009 № 17 Приказ от 07.02.2008 № 138
1.7	О порядке подготовки годового баланса за 2009 год с учетом корректирующих событий после отчетной даты, подготовке отчетности по МСФО за 2009 год, представляемой в OTP Bank Plc и отчетности за первую декаду января 2010г.	Приказ от 23.12.2009 № 960	
1.8	О применении новой формы мемориального ордера в документах, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 25.12.2009 № 969	
1.9	Альбомы форм первичной учетной документации Банка		
1.9.1	Альбом форм первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации	Приказ от 26.06.2008 № 767	
1.9.2	Альбом форм первичной документации по учету хозяйственных операций	Приказ от 29.07.2005 № 472	Приказ от 26.02.2006 № 192 Приказ от 13.04.2007 № 357 Приказ от 21.04.2009 № 283 Приказ от 01.09.2009 № 656
1.9.3	Альбом форм по оформлению операций по служебным командировкам сотрудников Банка	Приказ от 20.07.2005 № 440	Приказ от 09.06.2006 № 611 Приказ от 29.12.2007 № 1552
1.9.4	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кредитных операций	Приказ от 19.12.2007 № 1462	Приказ от 04.06.2009 № 414 Приказ от 07.10.2009 № 749
1.9.5	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.9.6	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с ценными бумагами	Приказ от 20.12.2007 № 1469	Приказ от 08.10.2009 № 755
1.9.7	Альбома форм по операциям покупки-продажи безналичной иностранной валюты клиентами	Приказ от 09.01.2007 № 10	Приказ от 19.11.2009 № 846

1.9.8	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с депозитами юридических лиц	Приказ от 29.08.2005 № 536	
1.9.9	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кассовых операций	Приказ от 19.08.2008 № 1021	Приказ от 28.11.2008 № 1705 Приказ от 31.12.2009 № 988
1.9.10	Альбом первичных документов (форм) по безналичным расчетным операциям	Приказ от 18.08.2006 № 937	Приказ от 24.12.2009 № 964 Приказ от 26.11.2008 № 1689 Приказ от 01.02.2008 № 115
1.9.11	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 11.06.2009 № 443	Приказ от 28.09.2009 № 730 Приказ от 13.11.2009 № 829
1.9.12	Альбом форм по оформлению операций по проведению представительских мероприятий	Приказ от 28.03.2007 № 293	
1.9.13	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций по доверительному управлению	Приказ от 25.07.2008 № 929	
1.10	<i>Рабочие планы счетов</i>		
1.10.1	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 20.12.2007 № 1469	Приказ от 08.10.2009 № 755
1.10.2	Рабочий план счетов по кредитованию юридических лиц	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
1.10.3	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций кредитования физических лиц (индивидуальное, нецелевое и автокредитование)	Приказ от 07.10.2009 № 749	Приказ от 09.12.2009 № 911
1.10.4	Рабочий план счетов по операциям привлечения денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
1.10.5	Рабочий план счетов по межбанковским операциям	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.10.6	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 28.11.2008 № 1704 Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.7	Рабочий план счетов, применяемый при проведении собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 11.12.2007 № 1411	Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.8	Рабочий план счетов по операциям с покрытыми аккредитивами в рублях РФ юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 18.12.2006 № 1607	
1.10.9	Рабочий план счетов по кассовым операциям	Приказ от 03.07.2009 № 504	
1.10.10	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
1.10.11	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
1.10.12	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов	Приказ от 04.12.2007 № 1369	Приказ от 11.09.2008 № 1157 Приказ от 13.11.2008 № 1613
1.10.13	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Вестерн Юнион»	Приказ от 04.12.2007 № 1370	Приказ от 17.11.2008 № 1626

1.10.14	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Анелик»	Приказ от 28.04.2009 № 326	
1.10.15	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе "Юнистрим"	Приказ от 04.12.2007 № 1372	Приказ от 13.08.2008 № 999 Приказ от 17.11.2008 № 1628 Приказ от 30.01.2009 № 61-1
1.10.16	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание текущих, специальных и депозитных счетов физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте»	Приказ от 10.12.2007 № 1399	Приказ от 15.07.2009 № 523 Приказ от 05.10.2009 № 740
1.10.17	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 03.12.2007 № 1356	Приказ от 10.11.2008 № 1572
1.10.18	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
1.10.19	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций уставного капитала	Приказ от 03.12.2007 № 1357	Приказ от 01.11.2008 № 1544
1.10.20	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
1.10.21	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
1.10.22	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов»	Приказ от 12.12.2007 № 1424	Приказ от 11.11.2008 № 1594 Приказ от 25.07.2008 № 925
1.10.23	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 22.09.2009 № 714	
1.10.24	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ»	Приказ от 23.11.2009 № 851	
1.10.25	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению кредитов по банковским картам	Приказ от 22.07.2009 № 547	
1.10.26	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 22.07.2009 № 547	
1.10.27	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с использованием банковских карт, в связи с изменениями правил бухгалтерского учета с 01.01.2008	Приказ от 22.07.2009 № 547	
1.10.28	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по предоставлению ипотечных кредитов (целевых и нецелевых) физическим лицам	Приказ от 17.12.2007 № 1455	Приказ от 28.08.2008 № 1078
1.10.29	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
1.10.30	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери	Приказ от 27.12.2007 № 1519	
1.10.31	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций потребительского кредитования, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 11.06.2009 № 443	Приказ от 28.09.2009 № 730 Приказ от 13.11.2009 № 829
1.10.32	Рабочий план счетов по отражению налогов, взносов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды в бухгалтерском учете	Приказ от 17.12.2007 № 1454	Приказ от 04.04.2008 № 375
1.10.33	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666

1.10.34	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по учету заработной платы	Приказ от 10.04.2008 № 395	Приказ от 02.12.2008 № 1725 Приказ от 24.03.2009 № 187
1.10.35	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 25.07.2008 № 929	
1.10.36	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
1.10.37	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 15.05.2008 № 557-1	Приказ от 13.08.2008 № 1000
1.10.38	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций с имуществом Банка	Приказ от 31.07.2009 № 575-1	
1.10.39	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по формированию финансового результата за прошлый год	Приказ от 11.12.2009 № 926	
2.	Положения о порядках, связанных с формированием и архивным хранением документов операционного дня		
2.1	Положение о порядке формирования документов операционного дня	Приказ от 24.02.2009 № 110	Приказ от 31.12.2009 № 993
2.2	Порядок формирования документов операционного дня по хозяйственным операциям	Приказ от 13.11.2008 № 1611	
2.3	Порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных	Приказ от 30.05.2005 № 282-1	Приказ от 20.10.2006 № 1284
2.4	Об организации архивного хранения бухгалтерских документов в электронном виде по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 31.03.2008 № 358	
2.5.	Порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных Дирекции Бэк-офис	Приказ от 01.09.2008 № 1094	
3.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций по услугам, предоставляемым клиентам Банка		
3.1	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Вестерн Юнион»	Приказ от 04.12.2007 № 1370	Приказ от 17.11.2008 № 1626
3.2	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Анелик»	Приказ от 28.04.2009 № 326	
3.3	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе Юнистрим	Приказ от 04.12.2007 № 1372	Приказ от 17.11.2008 № 1628 Приказ от 13.08.2008 № 999
3.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 22.09.2009 № 714	
3.5	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета по поручению физических лиц	Приказ от 04.12.2007 № 1369	Приказ от 13.11.2008 № 1613 Приказ от 11.09.2008 № 1157
3.6	Схема бухгалтерского учета срочных переводов в иностранной валюте внутри банковской группы ОТП (OTP EXPRESS)	Приказ от 28.04.2008 № 485	
3.7	Схема бухгалтерского учета операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
3.8	О бухгалтерском учете операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с покрытыми аккредитивами в рублях РФ	Приказ от 18.12.2006 № 1607	
3.9	Схема бухгалтерского учета операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
3.10	Схема бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
3.11	Схема бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 25.07.2008 № 929	

3.12	Схема бухгалтерского учета операций в рамках Всероссийской государственной лотереи («Гослото»)	Приказ от 03.06.2009 № 411	
3.13	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей в пользу физических лиц – клиентов Банка через сеть приема платежей иных организаций	Приказ от 18.05.2009 № 359	
3.14	Схема бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением ОАО «ОТП Банк» агентской деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев в пользу физических лиц и приема платежей в оплату паев	Приказ от 20.05.2009 № 371	
3.15	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей без открытия счета от физических лиц при оформлении страховых полисов (договоров страхования) от имени ЗАО СК «Авива»	Приказ от 28.08.2009 № 644	
4.	<i>Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций, связанных с предоставлением кредитов клиентам Банка и привлечением межбанковских кредитов, депозитов</i>		
4.1	Схема бухгалтерского учета операций по начислению и получению процентов по размещенным средствам (кредиты)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
4.2	Схема бухгалтерского учета операций по представлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805
4.3	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению ипотечных кредитов целевых (на покупку жилого помещения под залог покупаемого или/и имеющегося жилого помещения) и нецелевых (под залог имеющегося жилого помещения) физическим лицам	Приказ от 17.12.2007 № 1455	Приказ от 28.08.2008 № 1078
4.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению нецелевых потребительских кредитов физическим лицам	Приказ от 07.10.2009 № 749	Приказ от 09.12.2009 № 911
4.5	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов физическим лицам на приобретение АВТОтранспортных средств	Приказ от 07.10.2009 № 749	Приказ от 09.12.2009 № 911
4.6	Схема бухгалтерского учета операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 11.06.2009 № 443	Приказ от 28.09.2009 № 730 Приказ от 13.11.2009 № 829
4.7	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов с использованием банковских карт	Приказ от 22.07.2009 № 547	
4.8	Схема бухгалтерского учета межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
4.9	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций (кредиты, депозиты)»	Приказ от 12.12.2007 № 1426	
4.10	Схема бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 13.08.2008 № 1000	
4.11	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
5.	<i>Распорядительные документы, Положения и Схемы, определяющие организацию и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами</i>		
5.1	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с облигациями»	Приказ от 13.11.2006 № 1424	
5.2	Схема бухгалтерского учета операций по учету вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 20.12.2007 № 1469	Приказ от 08.10.2009 № 755
5.3	Схема бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
5.4	Схема бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
5.5	О подотчетности должностных лиц за получение бланков ценных бумаг Банка	Приказ от 31.12.2009 № 992	
5.6	Об образовании комиссии по уничтожению испорченных и дефектных бланков собственных ценных бумаг	Приказ от 31.12.2009 № 996	
5.7	Об образовании комиссии по проверке векселей третьих лиц	Приказ от 31.12.2009 № 995	
5.8	Об образовании комиссии по проверке эмитированных векселей	Приказ от 09.01.2008 № 12	Приказ от 07.05.2008 № 521
5.9	Схема бухгалтерского учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
6.	<i>Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и драгоценностями</i>		
6.1	Схема бухгалтерского учета операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 11.11.2008 № 1590

	(за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)		Приказ от 28.11.2008 № 1704
6.2	Схема бухгалтерского учета собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 11.12.2007 № 1411	Приказ от 11.11.2008 № 1590
6.3	Схема бухгалтерского учета операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 03.12.2007 № 1356	Приказ от 10.11.2008 № 1572
6.4	Схема бухгалтерского учета операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
6.5	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»	Приказ от 30.03.2005 № 131-1	
7.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию расчетов и их бухгалтерский учет		
7.1	Технологии обработки SWIFT-сообщений операторами системы SWIFT	Приказ от 10.03.2006 № 242	
7.2	Схема бухгалтерского учета в модуле "Международные переводы" АБС "Ва-Банк+" и РЕГЛАМЕНТ взаимодействия подразделений головной организации ОАО «ОТП Банк» при подготовке и контроле платежей в иностранных валютах в другие кредитные организации	Приказ от 16.05.2008 № 561	
7.3	Регламент проведения расследований в рублях РФ и иностранной валюте в ОАО "ОТП Банк" и ведения рекламационной переписки	Приказ от 10.10.2008 № 1395	
7.4	О порядке отзыва платежных документов в валюте РФ и иностранной валюте, переданных на отправку в Управление «Расчетный центр»	Приказ от 25.07.2005 № 460	
7.5	О порядке присвоения статусов платежным документам, переданным по системе Интернет-банк	Приказ от 26.10.2005 № 770	
7.6	Об обработке, контроле и направлении платежей в валюте РФ для списания через корреспондентский счет Банка в Банке России	Приказ от 06.03.2007 № 202	Приказ от 10.12.2007 № 1401 Приказ от 18.05.2009 № 364 Приказ от 27.11.2009 № 876
7.7	Об утверждении типовой формы договора на обслуживание банка-респондента по системе Internet-Банкинг, типовой формы договоров об установлении корреспондентских отношений	Приказ от 29.08.2005 № 537	Приказ от 16.03.2009 № 162 Приказ от 20.05.2008 № 594 Приказ от 16.10.2007 № 1125 Приказ от 28.09.2006 № 1160 Приказ от 10.08.2007 № 836
7.8	Схема бухгалтерского учета комиссий банков-посредников при осуществлении переводов клиентов Банка в иностранных валютах с условиями взимания комиссии «OUR»	Приказ от 20.12.2007 № 1471	Приказ от 25.11.2009 № 856-1
7.9	Порядок открытия, закрытия корреспондентских счетов типа «Лоро» и типа «Ностро» и ведения досье Банков-респондентов и Банков-корреспондентов	Приказ от 10.02.2009 № 82	
7.10	Схема бухгалтерского учета при уплате комиссий по корреспондентским счетам НОСТРО	Приказ от 19.12.2007 № 1464	Приказ от 25.07.2008 № 926
7.11	Порядок проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 30.10.2007 № 1201	
7.12	Регламент обмена платежной информацией между филиалами и Головной организацией Банка при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 27.07.2006 № 844	Приказ от 12.03.2008 № 270
7.13	Тарифы комиссионного вознаграждения для банков-респондентов	Приказ от 19.08.2008 № 1028	
7.14	Правила обработки телексных сообщений и работы с телексными ключами	Приказ от 01.08.2005 № 477	Приказ от 13.11.2006 № 1423
7.15	Краткая схема бухгалтерского учета операций по начислению процентов на остатки по корреспондентским счетам	Приказ от 05.09.2007 № 952	Приказ от 09.12.2008 № 1759
7.16	Схема бухгалтерского учета комиссионных вознаграждений и других видов доходов по счетам банков-респондентов	Приказ от 27.12.2007 № 1517	
7.17	Схема бухгалтерского учета операций по списанию/зачислению с/на корреспондентские счета сумм невыясненного назначения	Приказ от 11.11.2008 № 1594	
7.18	Схема бухгалтерского учета расчетных документов, помещенных в картотеки	Приказ от 06.02.2008 № 131	

7.19	Положение о порядке осуществления исправительных записей в бухгалтерском учете в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 15.12.2008 № 1779	
8.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию кассовой работы Банка и бухгалтерский учет кассовых операций		
8.1	Об установлении минимально допустимого остатка наличных денежных средств в операционных кассах ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.06.2008 № 641-1	
8.2	О ведении книги учета денежной наличности и других ценностей	Приказ от 02.04.2009 № 233	
8.3	Порядок работы по выявлению, временному хранению, гашению и уничтожению денежных знаков с радиоактивным загрязнением, поступающих в кассовые подразделения ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 30.04.2008 № 493-2	
8.4	О возложении ответственности за сохранность ценностей в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Приказ от 01.08.2006 № 860-2	
8.5	О порядке открытия и закрытия хранилища ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Приказ от 10.11.2008 № 1575	
8.6	О порядке сдачи (снятия) хранилища ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1 на пульт централизованной охраны	Приказ от 01.08.2006 № 854-1	
8.7	О проведении замеров уровня радиационного излучения денежных знаков в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Приказ от 19.05.2008 № 578	Приказ от 29.08.2008 № 1080
8.8	О функционировании кассового подразделения банка по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1»	Приказ от 29.06.2006 № 702	
8.9	О проведении замеров уровня радиоактивного излучения денежных знаков в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Приказ от 01.08.2006 № 860-5	
8.10	О порядке сдачи (снятия) хранилища ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1 на пульт централизованной охраны	Приказ от 01.08.2006 № 854-1	
8.11	О возложении функций бухгалтера и контролера при приеме и формировании сумок с наличными деньгами, при закладке наличных денег в кассеты для загрузки банкомата и изъятии денежной наличности из кассет, выгруженных из банкомата	Приказ от 01.09.2008 № 1097	Приказ от 18.05.2009 № 360
8.12	О возложении обязанностей по загрузке и выгрузке банкоматов	Распоряжение от 04.12.2008 № 236	
8.13	О возложении обязанностей кассового работника на инкассаторов при доставке монеты организациям	Приказ от 31.03.2009 № 222-2	
8.14	Об организации подкрепления и инкассации внутренних структурных подразделений Банка и инкассации клиентов Банка	Приказ от 24.04.2009 № 306	
8.15	О возложении обязанности по подписанию авансовых заявок	Приказ от 01.08.2006 № 860-3	
8.16	О хранении ключей от банкоматов, расположенных в г.Москве	Приказ от 21.04.2009 № 285-1	
8.17	О порядке работы Отдела вечерней кассы	Приказ от 02.04.2009 № 234	
8.18	О закреплении сейфов за Секторами вечерней кассы №№1,2,3 отдела вечерней кассы Управления кассовых операций	Приказ от 01.08.2006 № 860-4	
8.19	О применении кассовых символов при проведении операций по приему/выдаче наличных денежных средств	Приказ от 06.07.2006 № 731	Приказ от 31.10.2006 № 1345
8.20	Положение «О порядке ведения кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 01.09.2008 № 1096-1	Приказ от 16.06.2009 № 453
8.21	Схема бухгалтерского учета кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.07.2009 № 504	
8.22	Положение «О порядке работы с сомнительными, неплатежеспособными, поврежденными и имеющими признаки подделки денежными знаками»	Приказ от 07.04.2009 № 240	Приказ от 31.12.2009 № 990
8.23	Положение «О порядке работы с бланками свидетельств о вкладе, бланками сберегательных книжек и отражение операций с ними в бухгалтерском учете»	Приказ от 14.09.2005 № 594	Приказ от 15.02.2006 № 136
8.24	Положение «О порядке формирования сшивов кассовых документов дня в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 01.09.2008 № 1094-1	
8.25	Порядок работы с бланками денежных чековых книжек и отражение операций в бухгалтерском учете	Приказ от 07.09.2005 № 576	Приказ от 19.08.2008 № 1021
9.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию и бухгалтерский учет хозяйственных операций		
9.1	О введении порядка оплаты счетов Дивизиона розничного кредитования с использованием БД «Оплата счетов» ИС Lotus Notes	Приказ от 24.05.2006 № 547	Приказ от 10.08.2007 № 833
9.2	О введении порядка оплаты счетов сотрудниками Центрального офиса с использованием БД «ИСБ Оплата счетов» ИС	Приказ от 12.05.2006 № 502	Приказ от 01.09.2006 № 1043-1

	Lotus Notes		
9.3	О введении в действие нормативов возмещения командировочных расходов сотрудников банка при командировках на территории Российской Федерации и зарубежных странах	Приказ от 04.08.2009 № 584	
9.4	О порядке и сроках проведения сверки данных аналитического учета в программе «Master Balance» с данными синтетического учета в АБС «ВА-Банк»	Приказ от 30.06.2006 № 711	
9.5	О разделении функций между Дирекцией корпоративного обеспечения и Дирекцией бухгалтерии в части ведения складского и бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей в программе «Master Balance» компании «Диасофт»	Приказ от 29.05.2006 № 563	
9.6	О разделении функций по ведению учета в Программе «1С: Зарплата и Кадры»	Приказ от 05.10.2005 № 674	Приказ от 24.11.2005 № 876
9.7	Об установлении метода оценки горюче-смазочных материалов (бензин) при осуществлении операций списания их на расходы Банка	Приказ от 21.02.2005 № 49-2	
9.8	Об установлении сроков выплаты заработной платы сотрудникам за декабрь	Приказ от 27.11.2009 № 871	
9.9	Положение «О порядке приобретения, учета, хранения и выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работникам ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 23.11.2009 г. № 850	
9.10	Положение «О служебных командировках сотрудников банка»	Приказ от 29.12.2007 № 1552	Приказ от 19.01.2009 № 16 Приказ от 20.01.2009 № 22-1 Приказ от 16.11.2009 № 832
9.11	Порядок оплаты государственной пошлины в Головном офисе банка и ее отражения в бухгалтерском и налоговом учете	Приказ от 26.06.2008 № 766	Приказ от 16.07.2008 № 877
9.12	Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы и сроки полезного использования имущества	Приказ от 09.01.2007 № 5	Приказ от 13.09.2007 № 984 Приказ от 31.12.2008 № 1863 Приказ от 26.11.2009 № 868
9.13	Схема бухгалтерского учета операций по учету заработной платы ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.04.2008 № 395	Приказ от 02.12.2008 № 1725 Приказ от 24.03.2009 № 187
9.14	Схему бухгалтерского учета операций с имуществом Банка ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 31.07.2009 № 575-1	
9.15	Положение «О представительских расходах банка»	Приказ от 28.03.2007 № 293	
9.16	Порядок документооборота и оформления документов при использовании транспортных средств в Региональных подразделениях ОАО "ОТП Банк	Приказ от 26.11.2008 № 1687	
9.17	Схема бухгалтерского учета операций по оплате стоимости обучения английскому языку работников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.03.2008 № 340	
9.18	О постоянно действующей комиссии по списанию имущества Головного Банка	Приказ от 09.01.2008 № 14-1	Приказ от 15.08.2008 № 1015-1 Приказ от 19.09.2008 № 1207-2
9.19	О постоянно действующих комиссиях по инвентаризации имущества и финансовых активов, обязательств Банка	Приказ от 27.11.2009 № 874	
9.20	О подготовке к проведению инвентаризации всех статей балансов филиалов ОАО «ОТП-Банк»	Приказ от 27.11.2009 № 873	
9.21	О списании бензина при прогреве автотранспорта Банка при введении зимних норм расхода топлива	Приказ от 01.02.2006 № 87	
9.22	О введении в действие летних норм расхода топлива	Приказ от 20.03.2008 № 302	
9.23	Об установлении норм расхода топлива автомобилями ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 25.01.2008 № 73	Приказ от 14.02.2008 № 170, Приказ от 09.04.2008 № 391, Приказ от 12.05.2008 № 541, Приказ от 21.05.2008 № 597, Приказ от 04.08.2008 № 959, Приказ от 28.08.2008 № 1068,

			Приказ от 03.09.2008 № 1112, Приказ от 05.11.2008 № 1552, Приказ от 05.11.2008 № 1553, Приказ от 11.11.2008 № 1596, Приказ от 27.11.2008 № 1692
9.24	Порядок хранения документов, подтверждающих право собственности банка на объекты недвижимости, находящиеся в ведении филиалов ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 12.09.2006 № 1084	
9.25	О закреплении функций за структурными подразделениями Банка при проведении мероприятий по сверке дебиторской задолженности Торгово-сервисных предприятий по операциям розничного кредитования	Приказ от 24.10.2006 № 1293	
9.26	О принципах нумерации и открытия в АБС «Ва-банк+» лицевых счетов по хозяйственным операциям филиалов	Приказ от 29.09.2008 № 1317	
9.27	Порядок оформления операций по хозяйственной деятельности филиалов с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes	Приказ от 09.10.2008 № 1386	Приказ от 11.08.2009 № 598
9.28	Регламент осуществления перехода на централизованный порядок учета в Головном офисе ОАО «ОТП Банк» хозяйственных операций филиала «Санкт-Петербургский»	Приказ от 10.10.2008 № 1396	
9.29	О "Порядке оформления операций выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов в БД "Подотчетные лица" информационной системы Lotus Notes	Приказ от 12.12.2008 № 1775	
9.30	Об утверждении «Временного порядка документооборота при оформлении операций по выдаче денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.10.2008 № 1397	Приказ от 10.06.2009 № 434
9.31	Порядок перевода сумм государственной пошлины, связанной с взысканием через суд задолженности с клиентов-заемщиков филиалов «Санкт-Петербургский», «Новосибирский», «Новороссийский»	Приказ от 21.08.2009 № 621	
9.32	Регламент осуществления перехода на централизованный порядок учета в Головном офисе ОАО «ОТП Банк» хозяйственных операций филиала «Новороссийский»/филиала «Новосибирский»	Приказ от 03.06.2009 № 409	
9.33	Акт подтверждения получения товаров, работ, услуг от нерезидентов	Приказ от 19.01.2009 № 13	
9.34	Схема бухгалтерского учета операций по депонированию обязательных резервов в Банке России в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 26.12.2008 № 1834	
9.35	Схема бухгалтерского учета операций по оказанию/получению хозяйственных услуг и связанных с ними других хозяйственных операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.02.2009 № 67	Приказ от 08.05.2009 № 348 Приказ от 17.08.2009 № 606
9.36	Порядок предоставления мобильной корпоративной связи и организации контроля ее использования в подразделениях Банка	Приказ от 15.05.2007 № 467-1	Приказ от 14.01.2008 № 32-1 Приказ от 30.07.2009 № 565
9.37	Регламент осуществления перехода на централизованный порядок учета в Головном офисе ОАО «ОТП Банк» хозяйственных операций филиала «Жуковский»	Приказ от 19.11.2009 № 840	
10.	<i>Распорядительные документы и Положения, определяющие порядок расчета и бухгалтерский учет операций по формированию резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам</i>		
10.1	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
10.2	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 27.12.2007 № 1519	

10.3	Порядок расчета и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с положением ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П	Приказ от 14.12.2009 № 927	
10.4	Положения о порядке формирования резервов на возможные потери	Приказ от 28.12.2007 № 1531	Приказ от 29.05.2009 № 405 Приказ от 01.09.2008 № 1107-1 Приказ от 24.03.2008 № 320 Приказ от 31.01.2008 № 108-2
10.5	Порядок списания с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд по потребительским кредитам за счет резервов на возможные потери по ссудам	Приказ от 31.08.2006 № 1028	
11.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с использованием банковских карт		
11.1	Схема бухгалтерского учета операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 22.07.2009 № 547	
11.2	Схема бухгалтерского учета отдельных операций с использованием банковских карт в связи с изменениями правил бухгалтерского учета с 01.01.2008	Приказ от 22.07.2009 № 547	
11.3	Порядок учета, хранения, транспортировки, оформления и выдачи розничных банковских карт в ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 16.09.2008 № 1169	
11.4	Схема бухгалтерского учета операций выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт в пунктах выдачи наличных через POS-терминалы	Приказ от 23.06.2009 № 468	
11.5	Схема бухгалтерского учета операций в рамках зарплатных проектов с использованием банковских карт	Приказ от 06.06.2008 № 681	
11.6	Схема бухгалтерского учета операций с корпоративными банковскими картами, выпущенными для сотрудников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.03.2008 № 256	Приказ от 09.04.2008 № 393
12.	Распорядительные документы, регламентирующие порядок формирования и сроки предоставления отчетности ОАО «ОТП Банк»		
12.1	О подготовке годовой отчетности по формам № 0409906 , № 0409907, № 0409908 в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У	Приказ от 27.01.2009 № 68	
12.2	О порядке предоставления бухгалтерской отчетности клиентам, контрагентам Банка, структурным подразделениям Банка, созданию электронной базы отчетности, предоставляемой в Банк России	Приказ от 29.08.2005 № 538	
12.3	Перечень отчетных форм (информации), предоставляемых филиалами ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) в Головной банк	Приказ от 07.06.2006 № 596	
12.4	Положение «О порядке расчета открытых валютных позиций и контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций»	Приказ от 01.10.2007 № 1066	Приказ от 29.12.2007 № 1551
12.5	Положение «Порядок составления отчетности «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» и уплаты страховых взносов»	Приказ от 21.02.2005 № 49-1	Приказ от 06.06.2005 № 301-1, приказ от 04.08.2006 № 871
12.6	Порядок документооборота при передаче отчетности в виде электронных сообщений	Приказ от 17.06.2005 № 323	Приказ от 08.07.2005 № 396
12.7	Порядок формирования отчетности по форме № 0409701 «Отчет о конверсионных операциях»	Приказ от 01.07.2005 № 353	
12.8	Регламент составления финансовой отчетности ОАО «ОТП Банк» по международным стандартам	Приказ от 18.12.2009 № 946	
12.9	Табель отчетности ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 18.06.2009 № 460	
12.10	О порядке формирования электронной базы данных по валютным операциям и отчета по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках»	Приказ от 22.05.2009 № 379	Приказ от 28.08.2009 № 643
12.11	О порядке оформления торговой выручки, поступающей в Банк от предприятий в первый рабочий день месяца, и отражения её по символам кассовой отчетности	Приказ от 28.02.2007 № 188	
12.12	Об утверждении Положения «Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России»	Приказ от 28.03.2008 № 349	

12.13	Перечень отчетности (информации) подразделений Головного офиса для подготовки обязательной отчетности	Приказ от 02.09.2009 № 662	
13.	Распорядительные документы и Положения, определяющие налоговый учет		
13.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» для целей налогообложения на 2010 год		
13.2	Об утверждении Положения «О порядке документооборота и учете рекламных расходов для целей налогообложения при проведении рекламных акций»	Приказ от 29.12.2006 № 1704	Приказ от 02.05.2007 № 431 Приказ от 11.06.2009 № 444
13.3	Положение «О порядке документооборота, исчисления и уплаты налога на доходы иностранных организаций от источников в РФ»	Приказ от 17.02.2009 № 99	

* В связи с тем, что во внутренние нормативные документы Банка постоянно вносятся изменения, руководствоваться в работе следует последними версиями документов, с учетом вносимых изменений в течение года (после опубликования настоящего приложения).

Учётная политика

ОАО «ОТП Банк»

на 2011 год

Москва 2010г.

1.	Общие положения	675
2.	Основные принципы формирования учетной политики	675
3.	Организация бухгалтерского учета	676
3.1.	Рабочий план счетов	676
3.2.	Правила документооборота и технология обработки учетной информации	677
3.2.1.	Первичные учетные документы	677
3.2.2.	Технология обработки учетной информации и документооборот	677
3.2.3.	Порядок формирования документов дня	678
3.2.4.	Хранение документов	678
3.2.5.	Порядок изъятия бухгалтерских документов	679
3.3.	Документы аналитического учета	679
3.4.	Документы синтетического учета	679
3.4.1.	Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.	679
3.4.2.	Баланс кредитной организации.	679
3.4.3.	Документы синтетического учёта депозитарных операций	680
3.4.4.	Отчет о прибылях и убытках	680
3.4.5.	Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты	680
3.4.6.	Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты	680
3.5.	Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями	680
3.5.1.	Порядок внутрибанковского контроля	680
3.5.2.	Порядок исправления ошибок	680
3.6.	Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств	681
4.	Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами	681
4.1.	Особенности учета расчетно-кассовых операций	681
4.1.1.	Учет расчетных операций	681
4.1.2.	Учет кассовых операций	683
4.2.	Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств	683
4.2.1.	Активные операции Банка на межбанковском рынке	683
4.2.2.	Пассивные операции Банка на межбанковском рынке	683
4.2.3.	Привлечение средств от юридических и физических лиц	683
4.2.4.	Предоставление средств юридическим и физическим лицам	684
4.2.5.	Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом	684
4.2.6.	Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения	684
4.2.7.	Особенности учета обеспечения по договорам на предоставление денежных средств и предоставленным гарантиям	685
4.3.	Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме	685
4.4.	Особенности учета операций с использованием банковских карт	685
4.4.1.	Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами	685
4.5.	Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг	686
4.5.1.	Выпуск собственных векселей Банком	686
4.5.2.	Выпуск депозитных сертификатов Банком	686
4.5.3.	Выпуск Банком собственных облигаций	686
4.6.	Особенности отражения финансового результата по банковским операциям	686
4.6.1.	Отражение доходов и расходов от банковских операций	686
4.6.2.	Принципы отражения процентных доходов и расходов	687
4.6.3.	Прочие доходы и расходы по банковским операциям	688
5.	Методологические аспекты учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	689
5.1.	Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг	689
5.1.1.	Вложения и операции с ценными бумагами	689
5.2.	Классификация ценных бумаг	689
5.2.1.	Категории ценных бумаг	689
5.2.2.	Порядок переклассификации ценных бумаг	690
5.3.	Принципы отражения вложений в ценные бумаги	690
5.3.1.	Первоначальное признание ценных бумаг	690
5.3.2.	Последующая оценка ценных бумаг	690
5.3.3.	Принципы переоценки	691
5.3.4.	Прекращение признания ценных бумаг	691
5.3.5.	Участие в уставном капитале других организаций	691
5.4.	Методы оценки ценных бумаг	691
5.4.1.	Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг	691
5.4.2.	Справедливая стоимость необрачающихся ценных бумаг	692
5.5.	Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами	692
5.5.1.	Отражение приобретения ценных бумаг	692
5.5.2.	Отражение выбытия ценных бумаг	692
5.5.3.	Отражение процентных доходов по ценным бумагам	693
5.5.4.	Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами	693
5.6.	Принципы отражения в учете векселей третьих лиц	694
5.6.1.	Отражение векселей третьих лиц	694
5.6.2.	Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц	694
5.7.	Особенности учета срочных сделок с финансовыми активами	694
5.7.1.	Принципы отражения срочных сделок на поставку финансового актива	694
5.7.2.	Особенности учета расчетных (беспоставочных) срочных контрактов	694
6.	Методологические особенности учета других банковских операций	695
6.1.	Особенности учета операций с иностранной валютой	695
6.1.1.	Переоценка счетов в иностранной валюте	695
6.1.2.	Операции купли-продажи иностранной валюты	695

6.2.	Особенности учета депозитарных операций.....	695
7.	Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка	695
7.1.	Особенности формирования уставного капитала	695
7.2.	Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом	696
7.2.1.	Методы оценки имущества.....	696
7.2.2.	Затраты капитального характера.....	697
7.2.3.	Учет основных средств	697
7.2.4.	Учет нематериальных активов	698
7.2.5.	Амортизация основных средств и нематериальных активов	699
7.2.6.	Учет материальных запасов.....	700
7.2.7.	Учет операций по передаче имущества в аренду.....	700
7.2.8.	Учет операций по аренде имущества.....	700
7.2.9.	Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости	701
7.3.	Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ	701
7.4.	Формирование Банком резервов предстоящих расходов	701
7.5.	Учет доходов и расходов будущих периодов.....	702
7.6.	Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям.....	702
7.6.1.	Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам	702
7.6.2.	Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям.....	703
7.7.	Особенности формирования финансового результата	704
7.8.	Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров	704
7.9.	Особенности отражения отдельных хозяйственных операций.....	704
7.9.1.	Отражение условных обязательств некредитного характера.....	704
8.	Отчетность банка	705
8.1.	Принципы отчетности по российским стандартам.....	705
8.2.	Порядок составления годового отчета Банка.....	705
8.3.	Принципы отчетности по международным стандартам.....	707
9.	Ведение налогового учета	707
9.1.	Организация ведения налогового учета	707
9.2.	Отражение операций, связанных с налоговым учетом.....	707
9.2.1.	Отражение операций по расчету с бюджетом	707
9.2.2.	Отражение операций по налогу на добавленную стоимость	707

Общие положения

Настоящая Учетная политика является ведущим нормативным актом в системе внутренних нормативных документов, раскрывающих политику ОАО «ОТП Банк» в области бухгалтерского учёта.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для решения следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Формирование Учетной политики Банка предполагает выбор одного из нескольких установленных законодательными и нормативными актами способов ведения бухгалтерского учета по тем или иным операциям, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности, а при отсутствии установленных способов, самостоятельную их разработку.

Учетная политика Банка подлежит применению всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Изменение Учётной политики Банка возможно при:

- изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, при этом новый способ ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации и без нарушений правил ведения бухгалтерского учета;
- в случае существенного изменения условий его деятельности (реорганизация, реструктуризация, мораторий на осуществление операций, отзыв лицензии и т.п.).

Банк при разработке Учетной политики руководствуется следующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- Федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями);
- иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Минфина.

Внутренние распорядительные, нормативные и инструктивные документы Банка, включая Рабочие планы счетов, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета и документооборота отдельных операций, являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка и утверждаются отдельными приказами.

Используемые термины и сокращения:

Банк – ОАО «ОТП Банк»;

Головной офис – Головная организация Банка, находящаяся по месту регистрации Банка в г. Москве;

Филиалы – обособленные подразделения Банка, расположенные вне места нахождения Головного офиса и осуществляющие от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России и Положением о филиале, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет, открытый в территориальных управлениях Банка России по месту регистрации филиала.

Основные принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка основана на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом настоящая Учетная политика призвана обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку, включая структурные подразделения. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Организация бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, Банка России.

Требования Главного бухгалтера по отражению в бухгалтерском учете банковских операций, по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Рабочий план счетов

3.1.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, включенных в **Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка**.

3.1.2. Рабочий план счетов может дополняться новыми счетами синтетического учета при внесении изменений в действующий План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденный Банком России, или по мере возникновения новых объектов учета.

3.1.3. Счета аналитического учета открываются по объектам учета в соответствии с требованиями Банка России, таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, а также составление отчетности по формам, установленным Банком России.

3.1.4. В плане счетов, кроме активных и пассивных счетов, определены счета «**без признака счета**». Счета без признака счета введены для контроля за своевременным отражением операций и их завершением в течение операционного дня. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации

Первичные учетные документы

3.2.1.1. Все операции, осуществляемые Банком, должны быть оформлены оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет в Банке.

3.2.1.2. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме:

- содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации Банка;
- установленной нормативными документами Банка России;
- установленной нормативными документами уполномоченных государственных органов.

3.2.1.3. Документы, составленные не по вышеуказанным формам, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименование документа (формы);
- дата составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции (в натуральном или денежном выражении);
- личные подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления, их расшифровки и наименование должности.

3.2.1.4. Для оформления операций Банком используются унифицированные формы первичных учетных документов и формы, разработанные Банком и утвержденные в виде Альбомов форм первичных документов по отдельным видам операций, которые являются неотъемлемой частью Учетной политики. Возможность применения конкретных форм первичных учетных документов закрепляется распорядительными документами по Банку путем включения форм в Альбомы форм по видам операций с указанием подразделений, которым вменено в обязанность применение конкретной формы.

3.2.1.5. Каждый первичный учетный документ, на основании которого совершаются бухгалтерские записи по счетам, должен содержать:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым осуществляется запись;
- дату проводки;
- содержание операции;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю – подпись контролирующего работника;

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером (код 0401108 по ОКУД), в котором указываются данные первичного учетного документа.

3.2.1.6. Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банка клиентам, другим организациям, взysканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

3.2.1.7. При осуществлении Банком расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является Банк, применяется банковский ордер формы 0401067, утвержденный нормативным документом Банка России.

Технология обработки учетной информации и документооборот

3.2.2.1. Банк осуществляет обработку учетной информации с применением ЭВМ в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы (далее – АБС). При этом автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

3.2.2.2. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется и накапливается в регистрах бухгалтерского учета для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Предусматривается ведение регистров бухгалтерского учета в электронном виде по формам, установленным нормативными документами Банка России либо содержащими все необходимые реквизиты, установленные нормативными документами Банка России.

3.2.2.3. Технология обработки учетной информации в Банке (филиалах) реализована в нескольких АБС. Филиалы могут использовать программное обеспечение, отличное от программного обеспечения Головного офиса, при этом должна обеспечиваться сопоставимость форматов данных при обмене информацией.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета в Банке (филиалах) могут дополнительно использоваться отдельные модули АБС, либо специальные локальные программные средства, отличные от действующей АБС.

3.2.2.4. Документооборот, обмен данными с филиалами, Банком России, клиентами и контрагентами Банка производится как на бумажных носителях, так и посредством применения средств вычислительной техники и электронных каналов связи в случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

3.2.2.5. Под порядком документооборота понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

3.2.2.6. Указанный порядок обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени устанавливается распорядительными документами Банка и может оговариваться в договорах по обслуживанию клиентов с применением соответствующего тарифа комиссионного вознаграждения.

3.2.2.7. Операции, совершенные в выходные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

3.2.2.8. Допускается обработка и хранение в электронном виде полноформатных электронных платежных документов (ЭПД) и электронных платежных документов сокращенного формата по зачислению денежных средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет Банка, открытый в ОПЕРУ Московского Главного Территориального Управления Банка России, с соблюдением требований нормативных документов Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных. Обеспечивается сохранность электронных баз данных в нескольких копиях, а также сохранность и неизменность информации, помещенной в эти базы. Формирование электронных баз данных осуществляется на основании внутренних нормативных документов, определяющих порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных.

В филиалах при наличии технических возможностей допускается организация электронного хранения ЭПД по зачислению денежных средств в валюте Российской Федерации на субкорреспондентские счета филиалов, открытые в расчетных подразделениях Территориальных Управлений Банка России.

3.2.2.9. Допускается обработка и хранение в электронном виде расчетных документов, отражающих операции по зачислению средств и по перечислению средств, поступающих по электронным каналам связи (в том числе по системам «Клиент-Банк», «Интернет-Банк» и т.п.), с соблюдением требований Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных.

3.2.2.10. При организации электронного хранения бумажные копии электронных документов печатаются для сверки и приложения к выписке по счету клиента. В документы дня помещаются справки о первичных документах сформированных и хранящихся в электронном виде и реестры поступивших и оплаченных электронных документов, содержащих следующие реквизиты: номер документа, Счет Дт (наш корр.счет для входящих ЭПД), Счет Кт (наш корр.счет для исходящих ЭПД), сумма Дт, сумма Кт и назначение платежа. Реестры ежедневно распечатываются, заверяются подписями и штампами операционного и контролирующего работников.

3.2.2.11. В соответствии с используемой технологией обработки учетной информации во внутренних нормативных документах Банка может быть предусмотрено электронное хранение других документов в случаях, если это не противоречит нормативным документам Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных.

Порядок формирования документов дня

3.2.3.1. Формирование документов дня Банка (филиала) осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по этому вопросу (*«Порядком формирования документов операционного дня»*). С целью обеспечения сохранности бухгалтерских документов Банк определяет порядок их формирования в отдельные (папки) шшивы с учетом установленных сроков хранения для различных документов.

3.2.3.2. Документы дополнительных офисов, формируются в соответствии с установленными в Банке требованиями. В случае централизованного хранения, документы передаются в Банк (филиал) в сроки, установленные соответствующими распорядительными документами Банка (филиала).

3.2.3.3. Кассовые документы Банка (филиала) формируются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», и в соответствии с внутренними положениями Банка.

3.2.3.4. Особенности порядка формирования документов дня филиала могут определить в собственном внутреннем нормативном документе, разработанном с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка по этому вопросу (*«Порядка формирования документов операционного дня»*).

Хранение документов

3.2.4.1. Порядок хранения и уничтожения документов устанавливается Инструкцией по делопроизводству Банка. Сроки хранения документов утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

3.2.4.2. Особенности хранения документов операционного дня Головного Банка определены внутренним документом (*«Порядком формирования документов операционного дня»*). Документы текущего отчетного квартала хранятся под ответственностью начальника Отдела свода документов операционного дня в соответствии с Номенклатурой дел отдела. По окончании квартала документы операционного дня передаются на централизованное архивное хранение.

3.2.4.3. Кассовые документы хранятся с учетом требований Положения Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется под ответственностью руководителя кассового подразделения согласно Номенклатуре дел. По истечении 12 месяцев кассовые документы дня сдаются в архив для централизованного хранения на общих основаниях.

3.2.4.4. Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) устанавливаются отдельными распорядительными документами по Банку.

3.2.4.5. Допускается хранение отдельных бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в электронном виде, в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России. В шшивы (папки) помещаются справки о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде в соответствии с нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых

операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Порядок хранения отдельных документов в электронном виде устанавливается внутренним нормативным документом.

Порядок изъятия бухгалтерских документов

3.2.5.1. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и органами внутренних дел на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5.2. При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями руководителя Банка (филиала) или его заместителя, Главного бухгалтера банка (филиала) или его заместителя и представителя органа, проводящего изъятие документа.

3.2.5.3. На место изъятых подлинных документов помещаются копии документов, заверенная Главным бухгалтером Банка (филиала) или уполномоченным им лицом (Главным бухгалтером Дополнительного офиса, а при отсутствии в штате Дополнительного офиса Главного бухгалтера – начальником ОПЕРО), первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер Банка (филиала) или уполномоченное им лицо (Главный бухгалтер Дополнительного офиса, а при отсутствии в штате Дополнительного офиса Главного бухгалтера – начальник ОПЕРО) на обложке шива с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов.

Документы аналитического учета

3.3.1. **Лицевые счета** ведутся в виде электронных баз данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе или в электронном виде (в соответствии с технологией, принятой в Банке - по каналам связи или с применением различных носителей информации). Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) , а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе. Выписки из прочих лицевых счетов распечатываются по мере необходимости.

Аналитический учет отдельных операций (банковских операций с клиентами, прочих операций Банка) ведется в отдельных программных комплексах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в **Книгу регистрации открытых счетов**. Книга регистрации открытых счетов ведётся в Головном офисе и филиалах Банка в электронном виде.

Особенности ведения и печати Книги регистрации открытых счетов определяется в Головном офисе Банка и филиалах в соответствии с внутренними документами, которые регламентируют порядок ведения Книги регистрации открытых счетов в Головном офисе и филиалах соответственно.

3.3.2. **Ведомость остатков по счетам кредитной организации** по Головному офису и по филиалам составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, и хранится, соответственно в Головном офисе и в филиале. По сформированной ведомости остатков осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в оборотной ведомости остаткам, показанным в соответствующей ведомости остатков. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Ведомость остатков в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учета

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.

3.4.1.1. Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая (на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года) оборотные ведомости по Головному офису и по филиалам составляются соответственно в Головном офисе и в филиалах. В Головном офисе также составляются сводные ежедневные, ежемесячные, квартальные и годовые оборотные ведомости с учетом филиалов.

3.4.1.2. По сформированной оборотной ведомости осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в ведомости остатков Головного офиса (филиала) остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости .

3.4.1.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Оборотная ведомость в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Баланс кредитной организации.

3.4.2.1. Ежедневный баланс Головного офиса, филиала составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни. По сформированному балансу осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам кредитной организации.

3.4.2.2. В Головном офисе также составляется сводный ежедневный баланс по Банку с учетом филиалов.

3.4.2.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Головном офисе (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. В балансе делается соответствующая запись о произведенной сверке соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка. Баланс в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учёта депозитарных операций

3.4.3.1. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются:

- Сводные карточки выпусков ценных бумаг;
- краткий, обобщённый и полный балансы Депо;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости.

3.4.3.2. В Головном офисе и филиалах применяется следующий порядок ведения документов синтетического учета депозитарных операций:

- ежедневная суммарная оборотная ведомость, краткий баланс Депо распечатываются ежедневно;
- обобщенный баланс Депо и сводные карточки выпусков формируются ежедневно и ведутся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- Ежемесячная суммарная оборотная ведомость и полный баланс Депо формируются на первое число каждого месяца и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и ежеквартальная суммарная оборотная ведомость формируются ежеквартально и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания.

3.4.3.3. В тех филиалах Банка, где не организовано хранение документов синтетического учета депозитарных операций в электронном виде, они составляются и выводятся на печать в установленные сроки.

3.4.3.4. Краткий, обобщённый и полный балансы Депо при оформлении на бумажном носителе в Головном офисе подписываются руководителем банка, или лицом им уполномоченным, и руководителем депозитария; в филиалах – руководителем филиала, главным бухгалтером.

Все остальные перечисленные документы синтетического учета по депозитарным операциям при оформлении их на бумажном носителе в Головном офисе подписываются исполнителем, руководителем депозитария, в филиалах - исполнителем, главным бухгалтером.

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. Отчет о прибылях и убытках в обязательном порядке формируется на квартальные даты, при необходимости – на иные даты. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Головным офисом, филиалами Банка за день отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в период до даты составления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Головным офисом, филиалами Банка по окончании отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты. Сводная ведомость оборотов составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями

Порядок внутрибанковского контроля

3.5.1.1. Контроль операций осуществляется в целях обеспечения соответствия проводимых операций действующему законодательству и установленному порядку их документального оформления.

3.5.1.2. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, порядок и принципы осуществления дополнительного контроля, порядок возложения на должностных лиц Банка обязанностей по осуществлению дополнительного контроля, перечень и ответственность должностных лиц, осуществляющих дополнительный контроль операций, определены соответствующим распорядительным документом по Банку.

3.5.1.3. Все бухгалтерские операции должны быть полностью проверены на основании первичных учетных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Контроль может обеспечиваться программным путем, в том числе с применением кодов, паролей и иных средств.

3.5.1.4. Контроль документов клиентов, поступающих на бумажном носителе, осуществляется специально выделенным работником-контролером при повторном вводе документа в АБС операционного дня Банка. Права контролирующего работника определены его должностной инструкцией, а также системой администрирования прав, предусмотренной банковской системой.

Порядок исправления ошибок

3.5.2.1. В целях настоящей Учетной политики ошибкой признаются ошибочное (неправильное) отражение либо неотражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, которое обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением настоящей Учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения либо неотражения таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

3.5.2.2. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки Банк определяет исходя как из величины (количественная характеристика), так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности (качественная характеристика), составленной на основе данных бухгалтерского учета.

В целях настоящей Учетной политики ошибка, либо совокупность ошибок, признается **существенной** если

- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 1 % от уставного капитала Банка,
- либо
- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 50 % от суммы, полученного результата за отчетный период в соответствующей статье по символу отчетности Банка о прибылях и убытках (Код формы 0409102).

Для признания ошибки существенной достаточно выполнения одного из представленных двух критериев существенности.

3.5.2.3. Методы и порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете зависят от:

- даты выявления ошибки:
 - ошибки, выявленные в текущем году;
 - ошибки прошлых периодов, выявленные до даты составления годового отчета;
 - ошибки прошлых периодов, выявленные после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения;
 - ошибки прошлых периодов, выявленные после даты утверждения годового отчета;
- периода, в котором была допущена ошибка:
 - текущий год;
 - прошлый (отчетный) год;
 - года, предшествующие прошлому (отчетному) году.
- уровня существенности ошибки (существенная, несущественная), в соответствии с критериями, определенными настоящей Учетной политикой.

3.5.2.4. Ошибочные записи текущего года, выявленные до закрытия операционного дня, вне зависимости от существенности, исправляются:

- путем составления нового документа, если документ еще не акцептован в АБС;
- путем снятия акцепта в АБС контролирующим работником, удалением ошибочной записи исполнителем и составлением и проведением в АБС нового правильного документа.

3.5.2.5. Исправление ошибочных записей текущего года, выявленных после закрытия операционного дня (составления баланса), вне зависимости от уровня существенности, осуществляется путем составления мемориальных исправительных ордеров, в том числе с использованием обратных записей по счетам. Мемориальный исправительный ордер составляется по форме мемориального ордера (код 0401108 по ОКУД).

Исправление ошибочных записей, затрагивающих списание средств со счетов клиентов, производится при получении их письменного согласия, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится с балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

3.5.2.6. Исправление существенных и несущественных ошибок прошлого (отчетного) года и предшествующих лет, выявленных в период составления годового отчета и после его утверждения, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, определенном во внутреннем документе по формированию финансового результата.

3.5.2.7. Все исправительные записи по счетам бухгалтерского учета контролируются Главным бухгалтером Банка (филиала) или по его поручению заместителем Главного бухгалтера. Порядок осуществления исправительных записей регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств

Инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств проводится в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Минфина и Банка России и регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами

Особенности учета расчетно-кассовых операций

Учет расчетных операций

4.1.1.1. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

При получении выписки за нерабочий (выходной или праздничный) день - отражение операций, показанных в выписке, осуществляется Банком (филиалом) в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за датой, за которую предоставлена выписка банком-корреспондентом.

4.1.1.2. При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Для обеспечения равенства остатков может устанавливаться дата перечисления платежа (ДПП).

4.1.1.3. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

4.1.1.4. Расчетные операции в иностранной валюте отражаются на лицевых счетах по дате валютирования, указанной в выписках, получаемых от банков-корреспондентов.

При получении выписки, содержащей операции с более ранними датами валютирования (прошедшими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате, за которую предоставлена выписка.

При получении выписки, содержащей операции с более поздними датами валютирования (будущими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате валютирования.

Для выверки расчетов на соответствие отражения операций между данными лицевых счетов и выписками банка-корреспондента составляется **Таблица сверки расчетов (раккорд)**.

При несвоевременном получении выписки от иностранного банка-корреспондента в связи с техническими неполадками в используемом канале связи и невозможности Банком (филиалом) проконтролировать изменение остатка по корреспондентскому счету, операции могут отражаться в учете датой фактического получения выписки.

4.1.1.5. Суммы в валюте РФ невыясненного назначения, поступившие на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, являющихся резидентами, направляются Банком (филиалом) на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы, назначение которых выяснить не удалось, перечисляются обратно отправителю. Исчисление указанного срока начинается с рабочего дня, следующего за днём зачисления средств на корреспондентский счёт.

4.1.1.6. Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. При отсутствии установленного договором порядка и в случае неполучения ответа на запросы Банка (филиала), позволяющего однозначно идентифицировать получателя средств, но не позднее, чем в течение 30 календарных дней с момента зачисления, невыясненные суммы возвращаются банку-перевододателю.

Основанием для зачисления невыясненных сумм по назначению являются:

- распоряжения структурных подразделений Банка (филиала) по банковским операциям, проводимым данными структурными подразделениями;
- уточнения реквизитов, полученные от банков – отправителей платежей по следующим каналам связи: телеграф, телекс, Интернет-клиент-банк, факс, SWIFT, почта. Уточнения по факсовой копии осуществляются при наличии визы уполномоченного Приказом по банку сотрудника.

4.1.1.7. Банк устанавливает операционное время приема расчетных документов клиентов для исполнения текущей датой. Расчетные документы на безналичное перечисление денежных средств, поступившие позже установленного времени, считаются принятыми и отражаются по счетам рабочим днем, следующим за датой приема, при соответствующем изменении срока исполнения (даты валютирования).

4.1.1.8. Зачисление денежных средств, переведенных клиентом через Почту России, на счета для учета денежных средств, поступивших для погашения потребительских кредитов, осуществляется на основании электронного реестра, сформированного и предоставленного ФГУП «Почта России».

4.1.1.9. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт, является Реестр платежей, полученный из организации, осуществляющей процессинг, в электронном виде, по форме, установленной этой организацией.

4.1.1.10. Учет средств, поступающих от клиентов на временные счета (накопительные счета) в виде взноса в уставный капитал до момента регистрации юридического лица в органах государственной регистрации, осуществляется на лицевом счете того же балансового счета, на котором предполагается открытие расчетного счета. Расходование средств с накопительного счета не допускается. После регистрации юридического лица и открытия ему расчетного счета в установленном порядке, накопительный счет закрывается, остаток средств переносится на открытый данному клиенту расчетный счет. Накопительный счет не должен использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

4.1.1.11. В случае закрытия счета клиента и отсутствия распоряжения с его стороны о выдаче или перечислении остатка по новым платежным реквизитам, данный остаток, до момента его перечисления по назначению, учитывается на балансовом счете № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям». При этом Банком (филиалом) принимаются все оперативные меры по розыску реквизитов клиента, закрывшего счет, для дальнейшего перечисления по назначению данной суммы. Аналитический учет ведется в разрезе клиентов.

4.1.1.12. Суммы кредиторской задолженности, по которым истёк срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа по Банку (филиалу).

Учет кассовых операций

4.1.2.1. Кассовые операции по обслуживанию физических лиц (операции по вкладам (депозитам) и текущим счетам), операции с наличной иностранной валютой и чеками, операции по приему платежей без открытия счета, операции выдачи и приема денежной наличности по банковским картам и т.д.), совершаемые как в рабочие дни, так и в выходные (праздничные) дни, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

4.1.2.2. Операции по зачислению на счета юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей денежной наличности, совершенные в послеоперационное время, отражаются в балансе Банка (филиала) на следующий рабочий день.

Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств

Активные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.1.1. Основанием для отражения операций по размещению межбанковских кредитов, депозитов или иных размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.1.2. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.1.3. Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.1.4. По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Пассивные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.2.1. Основанием для отражения операций по привлечению межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.2.2. Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.2.3. Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

Привлечение средств от юридических и физических лиц

4.2.3.1. Основанием для отражения операций по привлечению средств юридических и физических лиц является заключенный договор вклада (депозита) или иной договор на привлечение средств.

4.2.3.2. Срок привлечения денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического поступления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока привлечения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического привлечения (поступления) денежных средств, по день окончания действия договора, по которому привлекаются денежные средства, включительно.

4.2.3.3. Если условиями договора срочного вклада (депозита) или иного договора по привлечению средств, не предусматривается автоматического продления или перезаключения договора, то по истечении срока, договор отражается как вклад (депозит) на условиях «до востребования».

4.2.3.4. Бухгалтерский учёт вкладов (депозитов) по перезаключённым (заключённым заново) на прежний срок договорам ведётся на том же лицевом счёте, на котором учитывался данный вклад (депозит) до перезаключения договора.

4.2.3.5. Бухгалтерский учёт вкладов (депозитов) по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка следующим образом:

- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в тот же временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, пролонгация вклада (депозита) в бухгалтерском учете не отражается (учет ведется на прежнем счете);

- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в другой временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, чем тот, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, сумма вклада (депозита) переносится на балансовый счет с новым (большим) сроком.

4.2.3.6. Учет вкладов (депозитов) физических лиц, которые занимаются определенными видами деятельности на основании свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляется Банком на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций».

Предоставление средств юридическим и физическим лицам

4.2.4.1. Основанием для отражения операций по предоставлению (размещению) денежных средств клиентам юридическим и физическим лицам является заключенный договор на предоставление денежных средств.

4.2.4.2. Предоставление Банком денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика.

4.2.4.3. Предоставление Банком денежных средств физическим лицам осуществляется: в иностранной валюте – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, в валюте РФ – в безналичном порядке или наличными денежными средствами через кассу Банка.

4.2.4.4. Аналитический учет по отдельным продуктам потребительского кредитования и по операциям с использованием банковских карт ведется в отдельном программном модуле в разрезе заемщиков. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.2.4.5. Срок предоставления денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического предоставления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока размещения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического предоставления денежных средств, по день исполнения клиентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.4.6. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

4.2.4.7. Бухгалтерский учет предоставленных денежных средств по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка с учетом общего срока предоставления средств в порядке, аналогичном, указанному в п. 4.2.3.5 настоящего раздела Учетной политики.

4.2.4.8. Стоимость принятого обеспечения отражается Банком на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее фактического предоставления кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается на внебалансовом счете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

4.2.4.9. По предоставленным средствам клиентам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом

4.2.5.1. При признании должника банкротом порядок бухгалтерского учета определяется исходя из положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127 - ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" с учетом требований Банка России (далее Закон № 127).

4.2.5.2. На основании нормы п. 1. ст. 126 Закона № 127, со дня принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства начисление дохода в виде процентов по долговым обязательствам должника прекращается. В бухгалтерском учете со дня признания должника банкротом начисление процентов по первичному кредитному договору прекращается.

4.2.5.3. Учет задолженности, сложившейся на дату признания должника банкротом, продолжает осуществляться на тех же счетах бухгалтерского учета, на которых они учитывались до даты признания должника банкротом. Исполнение обязательств за счет имущества должника в результате конкурсного производства отражается в бухгалтерском учете в установленном порядке, аналогично штатному погашению задолженности заемщиком, в порядке и очередности, предусмотренной первичным кредитным договором.

4.2.5.4. Проценты на сумму требований конкурсного кредитора по ставке рефинансирования, предусмотренную п. 2.1. ст. 126 Закона № 127, рассматриваются в целях отражения в бухгалтерском учете как прочие доходы по символу учета штрафов, пеней, неустоек 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств». Отражение указанных доходов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 4.6.3 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения

4.2.6.1. При заключении мирового соглашения с должником и утверждении его определением суда, порядок бухгалтерского учета задолженности определяется исходя из условий заключенного мирового соглашения.

4.2.6.2. В случае если мировое соглашение заключено в форме договора новации, то первоначальные обязательства списываются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету иных финансовых активов в порядке, предусмотренном п.8 Приложения 1 к Указанию Банка России от 27.07.2001 № 1007-У.

4.2.6.3. В случае если мировое соглашение заключено в форме пролонгации договора (дополнительного соглашения к договору), то обязательства учитываются следующим образом:

Если мировое соглашение не отменяет начисления процентов на сумму основного долга, установленного первичным кредитным договором, а только устанавливает новые сроки погашения основного долга и процентов, то задолженность по основному долгу переносится на балансовый счет с новым сроком в соответствии с условиями соглашения. Проценты, начисленные на балансовых счетах по учету просроченных процентов, переносятся с балансовых счетов 459 на балансовый счет 47427 и продолжают учитываться в соответствии с условиями нового соглашения. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах, также отражаются на балансовом счете 47427 в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов и продолжают учитываться в соответствии с условиями нового соглашения.

Если мировое соглашение отменяет начисление процентов на сумму основного долга, установленного первичным кредитным договором, а фиксирует другую базу для начисления процентов, либо не предусматривает дальнейшего начисления процентов, то в бухгалтерском учете начисление процентов на сумму основного долга по первичному кредитному договору прекращается. При этом, задолженность по основному долгу переносится на балансовый счет с новым сроком в соответствии с условиями соглашения. Проценты, начисленные на балансовых счетах по учету как просроченных, так и текущих процентов, переносятся с балансовых счетов 459 и 47427 на счета по учету суммы основного долга. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах в сумме, включенной в мировое соглашение, переносятся на счет по учету основного долга в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов, а не включенные в мировое соглашение списываются в корреспонденции со счетом № 99999. На вновь сформированную базу для начисления процентов проценты начисляются в бухгалтерском учете в установленном порядке в соответствии с условиями нового соглашения.

Особенности учета обеспечения по договорам на предоставление денежных средств и предоставленным гарантиям

4.2.7.1. Сумма обеспечения по договорам на предоставление денежных средств, в том числе при открытии клиенту кредитной линии и отражении условных обязательств Банка на счетах №№ 91316, 91317, отражается в учете на внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактического предоставления Банком средств.

4.2.7.2. Сумма обеспечения по выданной Банком гарантии, которая учтена на счете № 91315, отражается в учете на внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактической выплаты Банком средств за третье лицо по выданной гарантии и отражения их на счете № 60315.

4.2.7.3. Обеспечение принимается к учету на счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 в сумме, установленной в договоре залога или поручительства, и не зависит от величины фактически предоставленных средств.

В случае если в договоре поручительства (гарантии) объем поручительства определен объемом обязательств заемщика, то на счете № 91414 сумма поручительства может быть определена на момент принятия к учету в размере обязательств заемщика по основному долгу и причитающимся процентам.

Изменения суммы отраженного на внебалансовых счетах обеспечения до момента погашения заемщиком обязательств не производится.

Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме

4.3.1. Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете в дату приобретения, определенную условиями договора.

4.3.2. Приобретенное право требования в балансе учитывается по цене приобретения, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя стоимость права требования, определенную условиями сделки, и затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией.

4.3.3. Одновременно с отражением в балансе приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по номинальной стоимости на внебалансовых счетах.

4.3.4. Отражение процентных доходов по приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляются в порядке, установленном п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.3.5. Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации в день их выбытия, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

4.3.6. Финансовый результат от выбытия приобретенного права требования, определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

4.3.7. Под принятые к учету права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме создается резерв на возможные потери. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по правам требования осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности учета операций с использованием банковских карт

Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами

4.4.1.1. Аналитический учет денежных средств держателей банковских карт ведётся в отдельном программном модуле в разрезе держателей банковских карт. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.4.1.2. Допущенный перерасход по счетам держателей банковских карт учитывается на счетах по учету ссудной задолженности, если указанный перерасход в соответствии с условиями договора носит кредитный характер (например, в договоре оговорены сроки и условия погашения возникшей неразreshенной задолженности клиентом).

4.4.1.3. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в Банк (филиал) до наступления дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета Банка (филиала), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт, или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг

Выпуск собственных векселей Банком

4.5.1.1. Принципы отражения операций с собственными векселями основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.1.2. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

4.5.1.3. Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.1.4. Процентные расходы по выпущенным векселям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.5.1.5. Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

4.5.1.6. Вексель с номиналом в иностранной валюте, который содержит в реквизитах **оговорку эффективного платежа в иностранной валюте**, учитывается в **валюте оговорки**.

4.5.1.7. В случае если в день составления выпущенный Банком вексель по каким-либо причинам не был передан по акту приема-передачи покупателю векселя, то выпущенный Банком и не переданный покупателю вексель помещается в хранилище Банка и дополнительно отражается на счете по учету «Разных ценностей и документов» по **номинальной стоимости**.

Выпуск депозитных сертификатов Банком

4.5.2.1. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению депозитных сертификатов, начислению процентов по депозитным сертификатам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999 г. №103-П.

4.5.2.2. Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам признаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Выпуск Банком собственных облигаций

4.5.3.1. Принципы отражения операций с собственными облигациями основываются на нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.3.2. Выпущенные Банком облигации учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные облигации» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

4.5.3.3. Если облигации размещаются по цене ниже номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью облигаций и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.3.4. Процентные расходы по выпущенным облигациям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения финансового результата по банковским операциям

Отражение доходов и расходов от банковских операций

4.6.1.1. **Доходы** Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

4.6.1.2. Доходы от оказанных банковских услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуг, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям. В дату оплаты клиентом (удержания со счета клиента) остаток на счете по учету требований по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении (удержании со счета клиента) платы за оказанные услуги счет по учету требований по прочим операциям может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.5. Датой оказания услуг Банка согласно Тарифам признается дата, предусмотренная Тарифами в качестве срока (периодичности) взимания (начисления) тарифа.

4.6.1.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента для удержания платы в дату и в порядке, предусмотренном договором, списание Банком (филиалом) денежных средств со счета клиента при взимании платы за услуги производится расчетным документом (платежным требованием или банковским ордером) Банка (филиала).

4.6.1.7. По требованиям Банка по получению сумм комиссий за оказанные услуги, отраженные на счете по учету требований по прочим операциям, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.1.8. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4.6.1.9. **Расходы** Банка в оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.1.10. Расходы от выполненных работ, оказанных Банку услуг, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, оказания услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.11. Отражение расходов в дату принятия работы, оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету обязательств по прочим операциям. В дату оплаты Банком в соответствии с договором остаток на счете по учету обязательств по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.12. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.9., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.6.1.13. В целях настоящей Учетной политики **дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:**

- **дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг** (если его составление предусмотрено договором);
- **дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг**, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- **дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре**, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка, **не зависимо от даты фактической оплаты** (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы **отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию**. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

Принципы отражения процентных доходов и расходов

4.6.2.1. **Процентные доходы** Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.2.2. По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным).

4.6.2.3. В соответствии с принятыми критериями начисленные проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету требований по получению процентов, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.4. В соответствии с принятыми критериями проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, на счетах доходов не отражаются. Отражение начисленных процентов производится на внебалансовых счетах в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.5. Начисленные проценты, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В случае неуплаты заемщиком процентов в оговоренные сроки, начисленные проценты переносятся на счет по учету просроченных процентов.

4.6.2.6. Если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов по размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.5.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то требования по получению процентов в бухгалтерском учете могут не отражаться.

4.6.2.7. При начислении процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на размещение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

4.6.2.8. В случае понижения качества ссуды (размещенных средств) I, II или III категории качества, и ее переклассификации в IV или V категорию качества, в бухгалтерском учете на счетах доходов отражается вся сумма процентов, начисленных на дату переклассификации (включительно). Возникшие при этом требования по процентам, в том числе просроченным, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Последующее начисление процентов отражается на внебалансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.9. В случае повышения качества ссуды (размещенных средств) IV или V категории, и ее переклассификации в I, II или III категорию качества, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При этом ранее начисленные на внебалансовых счетах проценты списываются.

Последующее начисление процентов отражается на балансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.10. Полученные суммы в уплату процентов по предоставленным средствам в счет **будущих периодов** отражаются на балансовом счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», и в последний рабочий день месяца относятся на доходы в части, приходящейся на текущий временной интервал.

4.6.2.11. Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках–корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами. При этом если банком–корреспондентом в соответствии с договором применяется плавающая ставка, размер начисленных процентов Банк определяет исходя из прогнозируемой процентной ставки, руководствуясь принципом осторожности. После фактического получения начисленных за отчетный период процентов и проверки на основании условий договора правильности суммы, Банк при необходимости производит корректировку суммы начисленных процентов.

4.6.2.12. По требованиям Банка по получению процентных доходов, отраженным в установленном порядке на балансовых счетах, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.2.13. **Процентные расходы** Банка по операциям привлечения средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.2.14. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

4.6.2.15. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах расходов подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.14.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то начисление процентов в бухгалтерском учете может не отражаться.

4.6.2.16. При начислении процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на привлечение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

Прочие доходы и расходы по банковским операциям

4.6.3.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.3.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.3.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

4.6.3.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

4.6.3.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

4.6.3.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрываются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Методологические аспекты учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами

Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг

Настоящий раздел Учетной политики устанавливает основные принципы в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) с учетом требований законодательства, нормативных документов Банка России для последующего применения во внутренних нормативных документов Банка. Принципы учета векселей третьих лиц изложены в п. 5.6 настоящего раздела Учетной политики.

Вложения и операции с ценными бумагами

5.1.1.1. В целях настоящей Учетной политики под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.1.1.2. Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события:

- Приобретение ценных бумаг;
- Изменение справедливой стоимости ценных бумаг;
- Переклассификация ценных бумаг;
- Начисление процентных доходов по ценным бумагам;
- Реализация ценных бумаг;
- Погашение ценных бумаг эмитентом;
- Мена ценных бумаг;
- Передача (получение) ценных бумаг по сделкам РЕПО;
- Займ ценных бумаг.

5.1.1.3. В целях настоящей Учетной политики Банк понимает под активным рынком рынок, характеризующийся большим объемом совершаемых операций, высокой конкуренцией и маленьким спредом между ценами предложения и покупки.

Классификация ценных бумаг

Категории ценных бумаг

5.2.1.1. Банк классифицирует ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** - приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- **«Удерживаемые до погашения»** - приобретаемые с целью удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

- **«Имеющиеся в наличии для продажи»** - учитываются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

5.2.1.2. Приобретенные ценные бумаги одного выпуска могут быть классифицированы в категории, отличные от категорий, в которые были классифицированы ранее приобретенные бумаги того же выпуска. При этом, если указанные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, то методы оценки должны совпадать для всех бумаг данного выпуска, независимо от категорий, в которые классифицированы бумаги.

Порядок переклассификации ценных бумаг

5.2.2.1. Приобретенные ценные бумаги могут быть переклассифицированы в другие категории с учетом указанных ниже ограничений. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежат переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

5.2.2.2. Ценные бумаги, принадлежащие к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счет по учету просроченных долговых обязательств в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.2.2.3. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства **«Удерживаемые до погашения»** в категорию **«Имеющиеся в наличии для продажи»** с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило характер, не связанный с тем, что Банк не в состоянии или не имеет желания далее удерживать ценные бумаги, и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, **не более 10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств **«Удерживаемых до погашения»**.

При несоблюдении ни одного из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и **запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет**, следующих за годом такой переклассификации.

5.2.2.4. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории **"имеющиеся в наличии для продажи"** в категорию **"удерживаемые до погашения"** с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Принципы отражения вложений в ценные бумаги

Первоначальное признание ценных бумаг

5.3.1.1. Первоначальное признание ценной бумаги – отражение на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением на нее права собственности.

5.3.1.2. Первоначальная стоимость - цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

5.3.1.3. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Последующая оценка ценных бумаг

5.3.2.1. Стоимость ценных бумаг на балансе Банка – оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Стоимость ценных бумаг также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых получаемых с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. Резервы на возможные потери по указанным бумагам не формируются.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Удерживаемые до погашения»** не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

5.3.2.3. Ценные бумаги **«Имеющиеся в наличии для продажи»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. В случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и в случае наличия стойкой тенденции к их обесценению под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. При этом часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

5.3.2.4. В случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, то указанные долговые обязательства переносятся на счета **«Долговые обязательства, не погашенные в срок»**. Учитываемые на этих счетах долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Принципы переоценки

5.3.3.1. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.3.3.2. Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг **«Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, а также ценных бумаг **«Имеющихся в наличии для продажи»**, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- В последний рабочий день месяца;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) **более чем на 20 %**.

Прекращение признания ценных бумаг

5.3.4.1. Прекращение признания ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

5.3.4.2. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

5.3.4.3. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации).

5.3.4.4. Настоящей Учетной политикой для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается **метод ФИФО**, который означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально количеству.

По ценным бумагам, переданным без прекращения признания, по сделкам прямого РЕПО датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате считается дата первоначального признания.

Участие в уставном капитале других организаций

5.3.5.1. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции.

5.3.5.2. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

5.3.5.3. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

5.3.5.4. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналитический учет ведется по каждой организации-резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

5.3.5.5. Участие Банка в уставном капитале неакционерных организаций (резидентов и нерезидентов) учитывается на балансовых счетах «Прочее участие», независимо от того какую долю в уставном капитале имеет Банк. Паи (доли) учитываются в размере фактического вложения средств. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки ценных бумаг

Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг

5.4.1.1. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.4.1.2. Для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, Банк применяет ценовые котировки, рассчитанные организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг является включение ценной бумаги в котировальный список.

5.4.1.3. В целях настоящей Учетной политики под **Текущей (справедливой) стоимостью бумаг**, обращающихся на ОРЦБ, признается **средневзвешенная цена** данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости, на одной из фондовых бирж (организаторов торговли), на которых ОАО «ОТП БАНК» совершает операции, по выбору Банка. Если не указано иное, то по умолчанию берется стоимость данных ценных бумаг на ОАО ФБ «ММВБ»/ ЗАО ММВБ.

5.4.1.5. В случае отсутствия средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости, для целей определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг берется средневзвешенная цена данных ценных бумаг в ближайший из предыдущих торговых дней, в который средневзвешенная цена определена.

5.4.1.6. В случае отсутствия на ОАО ФБ «ММВБ»/ ЗАО ММВБ операций с данной ценной бумагой в течение 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки, Банком, по своему выбору, может быть принято решение о выборе в качестве текущей (справедливой) стоимости данной ценной бумаги ее средневзвешенной цены на другой фондовой бирже (организатора торговли) или же текущая (справедливая) стоимость бумаг может быть определена банком в соответствии с п. 5.4.2.5 настоящей Учетной политики.

Справедливая стоимость необращающихся ценных бумаг

5.4.2.1. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

5.4.2.2. В качестве источников определения цен спроса и предложения в первую очередь должны быть использованы источники, транслирующие данные цены в реальном времени, например, Reuters, Bloomberg или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у банка имеется доступ.

5.4.2.3. В случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости в соответствии с п. 5.4.2.2, допускается использование иных источников, признанных надежными, в том числе газет, Интернета, получаемых по E-mail от брокеров и контрагентов котировок, прямых голосовых котировок брокеров и контрагентов и прочее.

5.4.2.4. Ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, по которым отсутствует текущая цена спроса, могут быть оценены по справедливой стоимости, на основании профессионального суждения.

5.4.2.5. Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости бумаг в отсутствии активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов.

Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами

Отражение приобретения ценных бумаг

5.5.1.1. Банк считает датой совершения операций по приобретению ценных бумаг дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.1.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.1.3. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.5.1.4. Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

5.5.1.5. В случае если величина вышеуказанных затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, не превышает 0,5 % от суммы сделки по приобретению ценных бумаг, то такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

5.5.1.6. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, рассматриваются как предварительные затраты для приобретения ценных бумаг и учитываются в валюте расчетов.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Отражение выбытия ценных бумаг

5.5.2.1. Банк считает датой совершения операций по реализации (выбытию) ценных бумаг дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.2.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.2.3. Дополнительные издержки (затраты), прямо связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг увеличивают их стоимость.

5.5.2.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете «Выбытие (реализация) ценных бумаг». На дату выбытия финансовый результат подлежит отражению на счетах по учету доходов либо расходов.

Отражение процентных доходов по ценным бумагам

5.5.3.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам:

- Процентный (купонный) доход (ПКД), в случае если указанный доход предусмотрен условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- Дисконт, в случае если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом, который предусмотрен условиями выпуска и погашения ценных бумаг.

Если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом по которому условиями выпуска не предусмотрен данный доход и долговое обязательство будет переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражается.

5.5.3.2. Дисконт и ПКД отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету ценных бумаг. Дисконт начисляется равномерно в течение срока обращения ценных бумаг. ПКД начисляется равномерно в течение соответствующего процентного (купонного) периода, предусмотренного условиями выпуска.

5.5.3.3. Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.5.3.4. Процентный доход по ценным бумагам признается в бухгалтерском учете, и соответственно, отражается на счетах доходов при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком подтверждено соответствующими условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.5.3.5. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.5.3.6. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по долговым обязательствам» и переносятся на счета по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

5.5.3.7. Если при исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) последними денежные средства не перечислены в установленные сроки, задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами

5.5.4.1. В целях настоящей Учетной политики Банк под сделками РЕПО понимает заключение с контрагентом такого договора, условиями которого (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

При заключении сделок на организованном рынке ценных бумаг Банк принимает классификацию сделок, установленную организатором торгов, даже если формально условия сделки не содержат всех вышеизложенных признаков.

5.5.4.2. Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не содержат всех признаков, указанных в п. 5.5.4.1, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

5.5.4.3. Банк устанавливает, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях, указанных в п. 5.5.4.1, предусматривающих обязательство обратной продажи (выкупа) ценных бумаг не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

5.5.4.4. Соглашения (сделки) прямого РЕПО рассматриваются Банком как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по соглашениям прямого РЕПО, продолжают учитываться в балансе Банка, так как Банк сохраняет значительную часть рисков и выгод, связанных с владением данным активом.

5.5.4.5. Соглашения (сделки) обратного РЕПО рассматриваются Банком как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Сами ценные бумаги, полученные от контрагента по соглашению обратного РЕПО, не учитываются на счетах по учету ценных бумаг Банка, так как представляет собой обеспечение по кредиту.

Принципы отражения в учете векселей третьих лиц

Отражение векселей третьих лиц

5.6.1.1. Принципы отражения операций с векселями третьих лиц основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

5.6.1.2. Учетные Банком векселя отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

5.6.1.3. Принципы признания (прекращения признания) векселей третьих лиц Банком при осуществлении операций по договорам с обратной продажей/выкупом аналогичны соответствующим принципам по операциям с другими ценными бумагами (п. 5.5.4. настоящего раздела Учетной политики).

Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц

5.6.2.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по векселям третьих лиц:

- в случае если приобретенный вексель содержит условие о начислении процентов;
- в случае если Банк приобретает вексель по цене ниже номинала - с дисконтом.

5.6.2.1. Дисконт и проценты отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету векселей. Дисконт и проценты начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

5.6.2.3. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

5.6.2.4. Начисленные проценты и дисконт по векселям признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при погашении векселя эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по плате по векселю;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на вексель, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по векселям, для которых доход признается в соответствии с п. 5.6.2.5 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты и дисконт, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

5.6.2.5. Процентный доход по векселям признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком обусловлено содержанием векселя;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.6.2.6. По учтенным векселям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.5.3.6. По учтенным векселям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по учтенным векселям» и переносятся на счета по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

Особенности учета срочных сделок с финансовыми активами

Принципы отражения срочных сделок на поставку финансового актива

5.7.1.1. Требования и обязательства, возникающие по сделкам покупки-продажи финансовых активов, по которым обе даты расчетов по сделке не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на счетах главы Г. «Срочные операции» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.7.1.2. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства (если договором предусмотрено, что обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов).

5.7.1.3. В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г. «Срочные операции» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах 47407 и 47408.

Особенности учета расчетных (беспоставочных) срочных контрактов

5.7.2.1. При заключении Банком расчетных (беспоставочных) срочных сделок, базовым активом по которым могут выступать различные финансовые инструменты, требования и обязательства в сумме контракта в учете **не отражаются**.

5.7.2.2. На счетах главы Г. «Срочные сделки» отражаются только курсовые разницы, возникающие при изменении рыночной стоимости соответствующего контракта, по которому в дату изменения рыночной стоимости не было расчетов по вариационной марже.

По фьючерсным контрактам, по которым осуществляются ежедневные расчеты по вариационной марже (промежуточные выплаты по вариационной марже), курсовые разницы, возникающие при изменении рыночной стоимости соответствующего контракта, на счетах главы Г. «Срочные сделки» не отражаются.

5.7.2.3. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами. Одновременно курсовые разницы списываются со срочных счетов.

Методологические особенности учета других банковских операций

Особенности учета операций с иностранной валютой

Переоценка счетов в иностранной валюте

6.1.1.1. Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки балансовых счетов главы А отражаются в учете на отдельных балансовых счетах 70603 и 70608.

6.1.1.2. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

6.1.1.3. Изменение рублевого эквивалента активных и пассивных внебалансовых счетов главы В отражается в корреспонденции со счетами 99999 и 99998.

6.1.1.4. Изменение рублевого эквивалента требований и обязательств, отраженных на срочных счетах главы Г отражается в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты

6.1.2.1. При отражении в бухгалтерском учете операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408. Балансовый счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используется при совершении операций покупки и продажи валюты на бирже по поручению клиента. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и финансовому инструменту.

6.1.2.2. Бухгалтерский учет срочных сделок с иностранной валютой осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в п. 5.7.1 настоящей Учетной политики.

6.1.2.3. Бухгалтерский учет положительных и отрицательных реализованных курсовых разниц, возникающих при осуществлении операций с иностранной валютой, ведётся на соответствующих символах балансовых счетов по учету доходов 70601 и расходов 70606. При этом, отведение реализованной курсовой разницы осуществляется со счета по учету требований или обязательств, выраженному в иностранной валюте. В случае если осуществляется операция по покупке одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, то реализованная курсовая разница отводится со счета по учету требований Банка.

6.1.2.4. При осуществлении безналичных переводов в иностранной валюте, отличной от валюты счета, по поручению клиентов (переводы с конверсией) Банк осуществляет бухгалтерский учет таких операций с использованием балансовых счетов 47407 и 47408.

6.1.2.5. Аналитический учет требований и обязательств главы Г. «Срочные сделки» по сделкам купли-продажи иностранной валюты осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых по видам валют, в разрезе контрагентов, договоров и сроков исполнения сделок. Допускается ведение учета сделок купли-продажи иностранной валюты в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе договоров, Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках договора, Генерального соглашения.

Особенности учета депозитарных операций

6.2.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения и/или учета прав, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

6.2.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

6.2.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

6.2.4. Хранение принятых на обслуживание в депозитарий документарных ценных бумаг осуществляется в кассовом хранилище Банка в установленном для хранения ценностей порядке.

Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка

Особенности формирования уставного капитала

7.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

7.1.2. Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Головном офисе.

7.1.3. С накопительного счета Банка денежные средства могут быть возвращены:

- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы;
- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, при расторжении договоров купли-продажи акций в период проведения подписки.

7.1.4. После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

7.1.5. В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

7.1.6. В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств по текущей (восстановительной стоимости) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России (балансовый счет № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль").

7.1.7. Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом

Принципы отражения внутрихозяйственных операций с имуществом основываются на законодательстве, нормативных актах Министерства финансов и Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

Методы оценки имущества

7.2.1.1. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

7.2.1.2. Первоначальная оценка имущества:

- *приобретенного за плату (за исключением нематериальных активов)* - сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного в счет вклада в уставный капитал* - согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

7.2.1.3. Затратами на приобретение, сооружение и изготовление имущества являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущественного объекта.

7.2.1.4. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена и оплачивается в иностранной валюте, определяется в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество.

- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.5. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащего оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).
- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.6. Пересчет стоимости имущества после его принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю или иного индекса **не производится**.

7.2.1.7. Сумма платежа в российских рублях по договору купли-продажи имущества, указанного в п. 7.2.1.5, которое **поставлено в предварительном порядке**, принято и оприходовано Банком, определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

7.2.1.8. Разницы, связанные с применением НВПИ, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленное имущество до даты фактически произведенной оплаты ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату оплаты.

Затраты капитального характера

7.2.2.1. Затраты капитального характера - средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до пригодного к использованию состояния основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Учет основных средств

7.2.3.1. Материальные активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве **основных средств**, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих) нужд Банка либо для сдачи в аренду другим организациям;
- объект предназначен для использования в течение более чем одного отчетного периода, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- первоначальная стоимость материального актива может быть надежно оценена;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

7.2.3.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 7.2.1. настоящего раздела) без налога на добавленную стоимость. В дальнейшем стоимость основных средств не изменяется, кроме случаев, предусмотренных законодательством и настоящей Учетной политикой.

7.2.3.3. Банк относит к **основным средствам** следующее имущество, удовлетворяющее условиям п. 7.2.3.1 настоящего раздела Учетной политики:

- имущество первоначальной стоимостью свыше **20 000 рублей** без налога на добавленную стоимость;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры независимо от первоначальной стоимости:
 - каждый компьютер образует комплекс в составе системного блока и монитора, при этом каждая часть такого комплекса учитывается как самостоятельный инвентарный объект основных средств.

7.2.3.4. **Восстановление основных средств** осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают, а относятся на расходы Банка.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

7.2.3.5. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием.

7.2.3.6. Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- прекращения использования вследствие морального или физического износа;

- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- в иных случаях.

Учет нематериальных активов

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

7.2.4.2. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

7.2.4.3. Расходами на приобретение нематериальных активов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.4. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма затрат, указанных в п. 7.2.4.2, и следующих затрат:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.5. Нематериальный актив подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в случае выбытия.

7.2.4.6. Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

- прекращения его использования для целей выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд Банка (в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства, других охранных документов);
- по договору об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности;
- по другим основаниям.

7.2.4.7. Нематериальные активы, предоставленные Банком как правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится Банком.

7.2.4.8. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса «А» не отражаются. Учет арендованных нематериальных активов (в том числе неисключительных прав, приобретенных по лицензионным договорам) осуществляется на внебалансовых счетах № 91508 в российских рублях в сумме затрат за право пользования, предусмотренной в договоре. В случае если плата за право использования нематериального актива выражена в договоре в иностранной валюте, то на

внебалансовом счете отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету арендованного нематериального актива.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (использования нематериального актива). В случае если срок действия договора не установлен, то срок использования нематериального актива может быть установлен внутренним нормативным документом.

7.2.4.9. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по текущей (справедливой) рыночной стоимости.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете по учету деловой репутации.

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом по учету деловой репутации.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Амортизация основных средств и нематериальных активов

7.2.5.1. Стоимость основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством амортизации, кроме случаев, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

7.2.5.2. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет **линейным способом**.

7.2.5.3. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств, нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

7.2.5.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

7.2.5.5. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

7.2.5.6. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

7.2.5.7. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Учет материальных запасов

7.2.6.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд.

7.2.6.2. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с п. 7.2.1. настоящей Учетной политики с учетом налога на добавленную стоимость.

7.2.6.3. К затратам на приобретение материальных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материальных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные запасы;
- затраты по доведению материальных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

7.2.6.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы в сумме фактических затрат без налога на добавленную стоимость при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывается на отдельный счет расходов в установленном порядке.

Учет операций по передаче имущества в аренду

7.2.7.1. Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

7.2.7.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

7.2.7.3. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

7.2.7.4. Принятие к бухгалтерскому учету Банком переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию, приобретению или безвозмездному получению основных средств.

Учет операций по аренде имущества

7.2.8.1. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

7.2.8.2. В случае если арендные платежи по условиям договора осуществляются после предоставления услуг по аренде, то сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

7.2.8.3. В случае если арендные платежи осуществляются Банком авансом, то суммы уплаченной арендной платы, относящиеся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов с учетом НДС уплаченного. Уплаченные суммы, относящиеся к текущему временному интервалу, списываются на счета расходов по факту оказания услуг по аренде или в последний рабочий день текущего временного интервала (в том числе подтвержденные соответствующими документами).

7.2.8.4. Затраты Банка по производству строительных, ремонтных и других работ, проводимых в арендуемых помещениях отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с заключением Дирекции обеспечения и инвестиций. Специалисты Дирекции обеспечения и инвестиций в заключении классифицируют указанные работы в соответствии с "Правилами и нормами технической эксплуатации жилищного фонда", "Положением об организации и проведении реконструкции, ремонта и технического обслуживания зданий" (ВСН 58-88р) и другими методическими, нормативными и законодательными актами, регулирующими вопросы управления, эксплуатации и ремонта жилищного фонда.

В случае если произведенные работы классифицированы как капитальные затраты в соответствии с определением, указанным в п. 7.2.2, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п.п. 7.2.8.5 или 7.2.8.6 настоящей Учетной политики.

В случае если произведенные работы классифицированы как текущий или капитальный ремонт, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п. 7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

В случае если работы произведены в помещении, договор аренды на которое еще не заключен, то вне зависимости от классификации работ затраты на их производство не могут рассматриваться в учете в качестве капитальных вложений в арендованное имущество, а отражаются как расходы в соответствии с п. 7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

7.2.8.5. Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

7.2.8.6. Если произведенные Банком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов, в части, относящейся к текущему периоду, а в части,

относящейся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов. В дальнейшем затраты списываются на счет расходов в течение фактического срока полезного использования капитальных вложений, но не свыше срока аренды, обозначенного в договоре. В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости

7.2.9.1. Банк осуществляет регулярную (не реже 1 раза за 3 года) переоценку (на 1 января года, следующего за отчетным) объектов недвижимого имущества по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Переоценка объектов недвижимого имущества осуществляется Банком регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки принимается при наличии достоверной информации о значительном изменении текущей (восстановительной) стоимости имущества.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Оцениваемые объекты относятся к категории активов, имеющих рынок. Замена таких объектов может быть проведена путем покупки на рынке по рыночным ценам. Под текущей (восстановительной) стоимостью объекта в случае приобретения его на рынке признается рыночная стоимость в состоянии, которое объект имел на дату ввода в эксплуатацию.

7.2.9.2. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом доначисленной амортизации). Доначисление амортизации осуществляется с применением коэффициента пересчета.

7.2.9.3. Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей (восстановительной) стоимости имущества на отчетную дату, определенной в результате переоценки, к его балансовой стоимости (первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости на предыдущую отчетную дату, если данный объект переоценивался ранее). Коэффициент пересчета определяется с 5 знаками после запятой.

7.2.9.4. Уценка (уменьшение стоимости) объекта основных средств списывается со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации). В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счет по учету расходов.

7.2.9.5. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

7.2.9.6. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли.

Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ

7.3.1. В соответствии с определениями Банка России, под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

7.3.2. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

7.3.3. Банк устанавливает периодичность переоценки активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, один раз в месяц - в последний рабочий день месяца.

Разницы, связанные с применением НВПИ, также отражаются в дату оплаты.

7.3.4. Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

7.3.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

7.3.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Формирование Банком резервов предстоящих расходов

7.4.1. С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банк может создавать резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год.

7.4.2. Порядок и сроки формирования резервов определяются отдельным внутренним распорядительным документом.

Учет доходов и расходов будущих периодов

7.5.1. Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) текущего года – **месяц**.

7.5.2. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

7.5.3. В дату поступления (уплаты) денежных средств суммы, приходящиеся на текущий месяц, должны быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

7.5.4. В случае если отнесение со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов осуществляется в течение периода времени, превышающего два месяца, то в первый и последний месяц списания сумма определяется исходя из количества дней в месяце, а в течение остальных месяцев сумма определяется исходя из количества месяцев (1/12 от годовой суммы).

Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям

Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам

7.6.1.1. **Доходы за оказание услуг** контрагентам признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана.

7.6.1.2. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

7.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты контрагентом остаток на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении платы за оказанные услуги счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.5. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.6.1.6. **Расходы по оплате работ, услуг** признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.1.7. Расходы по оплате работ, услуг, оказанных Банку, признаются (неопределенность отсутствует) с даты принятия работы, оказания услуги.

7.6.1.8. В случае если договором (соглашением) об оказании услуг, работ предусмотрено документальное подтверждение факта оказания услуг, то отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется в дату поступления в бухгалтерию соответствующих документов.

7.6.1.9. Отражение расходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты Банком счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.10. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.6., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.6.1.11. В целях настоящей Учетной политики **дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:**

- дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг (если его составление предусмотрено договором);
- дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика) (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика), не зависимо от даты фактической оплаты (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

7.6.1.12. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

7.6.1.13. Оценка работ и услуг, стоимость которых при приобретении выражена и оплачивается в иностранной валюте, определяется в следующем порядке:

- Оценка работ и услуг, которые полностью оплачены в предварительном порядке (предоплата), определяется по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты. Акт приема-передачи работ, услуг в этом случае подтверждает факт их получения, но не устанавливает их стоимости.
- Оценка работ и услуг, в счет оплаты которых Банк перечислил аванс, определяется по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему на дату принятия работы (оказания услуги) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за работы, услуги.
- Оценка работ и услуг, которые поставлены в предварительном порядке (предпоставка), работы и услуги приняты Банком, определяется по курсу на дату принятия работы (оказания услуги).

7.6.1.14. Оценка работ и услуг, стоимость которых при приобретении указана не в абсолютной сумме, а определена расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащих оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка работ и услуг, которые полностью оплачены в предварительном порядке (предоплата), определяется по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты. Акт приема-передачи работ, услуг в этом случае подтверждает факт их получения, но не устанавливает их стоимости.
- Оценка работ и услуг, в счет оплаты которых Банк перечислил аванс, определяется по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему на дату принятия работы (оказания услуги) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за работы, услуги, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

Оценка работ и услуг, которые поставлены в предварительном порядке (предпоставка), работы и услуги приняты Банком, определяется по курсу на дату принятия работы (оказания услуги).

Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям

7.6.2.1. Прочие доходы Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

7.6.2.2. Прочие расходы Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.2.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

7.6.2.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

7.6.2.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

7.6.2.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрываются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности формирования финансового результата

7.7.1. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражаются в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

7.7.2. В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 01 января нового года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на доходы расходы по соответствующим счетам по учету финансового результата прошлого года.

7.7.3. События после отчетной даты (СПОД), указанные в п.п. 8.2.5, 8.2.7 настоящей Учетной политики проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года (за исключением счета 70712). Отдельным приказом по Банку, утверждающем порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты, устанавливаются:

- конкретный перечень корректирующих событий после отчетной даты (из числа указанных в п. 8.2.7.), подлежащих отражению в период после отчетной даты до даты составления годового отчета;
- период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД;
- день передачи филиалами на баланс Головного офиса финансового результата за прошлый год;
- день отнесения на единый финансовый результат (прибыль/убыток прошлого года) финансового результата Головного офиса;
- порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;
- перечень и порядок предоставления филиалами в Головной офис документов, подтверждающих проведение корректирующих СПОД.

7.7.4. Филиалы осуществляют передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета межфилиальных расчетов.

7.7.5. На балансе Головного офиса формируется единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года. Доходы и расходы Головного офиса, филиалов (переданные на баланс Головного офиса), отраженные на соответствующих счетах по учету финансового результата прошлого года, переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров

7.8.1. На основании решения годового собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

7.8.2. В случае если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично оставляется в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

7.8.3. При наличии в утвержденном годовом отчете убытка отчетного года годовое собрание акционеров может принять решение о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка. Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка.

Особенности отражения отдельных хозяйственных операций

Отражение условных обязательств некредитного характера

7.9.1.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете N 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства».

7.9.1.2. В целях настоящей Учетной политики под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

7.9.1.3. По условным обязательствам некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Отчетность банка

Принципы отчетности по российским стандартам

Отчетность Банка составляется на основании данных синтетического и аналитического учета, первичных учетных документов. В Банк России отчетность представляется в объеме, порядке и сроки, утвержденные нормативными актами Банка России в виде установленных форм отчетности. Отчетность подписывается лицами, чьи подписи предусмотрены отчетной формой.

Отчетность, представленная Банком (филиалом) в Банк России хранится в установленном порядке не менее 5 лет (если иной срок не предусмотрен для отчетной формы нормативными актами Банка России и номенклатурой дел Банка). Отчетность, представленная в Банк России в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, хранится в установленном срок в электронном виде и на бумажных носителях, подписанная лицами, определенными для подписания отчетной формы.

Ответственность за достоверность формируемых в филиале документов синтетического учета (баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках), а также иных форм отчетности, предоставляемых филиалами Банка в Головной офис для консолидации и формирования сводной отчетности Банка с учетом филиалов, несут Руководители и Главные бухгалтера филиалов.

Порядок составления годового отчета Банка

8.2.1. Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года включительно (далее «отчетная дата»), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

8.2.2. Состав годового отчета Банка и порядок составления отдельных форм определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).
- Аудиторское заключение по годовому отчету.
- Пояснительную записку.

В состав годового отчета Банка также подлежит включению отчетная форма «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в части сведений о составе участников банковской (консолидированной группы) при условии, если иные формы годовой консолидированной отчетности Банком не составлялись по причине признания влияния участника (участников) банковской (консолидированной) группы несущественным.

8.2.3. Срок составления годового отчета определяется отдельным Приказом Банка по подготовке годового отчета из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. Годовой отчет Банка подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка, и подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не менее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет Банка утверждается годовым собранием акционеров.

8.2.4. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние.

8.2.5. Под **корректирующими СПОД**, Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.6. Под **некорректирующими СПОД**, Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.7. К **корректирующим СПОД** Банк относит следующие события, без ограничений суммы:

- Перенос финансового результата отчетного года со счетов по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

- Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку.
- Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.
- Получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
- Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.
- Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты.
- Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.
- Определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты.
- Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения.
- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- Обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).
- Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- Формирование финансового результата Банка.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

8.2.8. К *некорректирующим СПОД* Банк относит:

- 8.2.8.1. принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- 8.2.8.2. принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- 8.2.8.3. заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- 8.2.8.4. существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- 8.2.8.5. существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- 8.2.8.6. непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- 8.2.8.7. прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- 8.2.8.8. пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- 8.2.8.9. приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- 8.2.8.10. действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- 8.2.8.11. принятие решения о выплате дивидендов;
- 8.2.8.12. существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- 8.2.8.13. изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- 8.2.8.14. принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- 8.2.8.15. начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

8.2.9. В качестве количественного критерия существенности, применяемого для признания событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, Банк принимает:

- сумму в размере 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате осуществления крупной сделки (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.3. Учетной политики);

- сумму в эквиваленте, соответствующей 10 и более процентов балансовой стоимости инвестиций/основных средств (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.4. и п. 8.2.8.5. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 20 и более процентов значению курса иностранных валют и рыночной стоимости ценных бумаг, установленных на отчетную дату (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.6. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте 10 и более процентов от суммы активов Банка (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.8. Учетной политики);
- на количество, соответствующее 20 и более процентов собственных обыкновенных акций (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.12 Учетной политики);
- в случае если начало судебного разбирательства, указанного в п. 8.2.8.15., может повлиять на финансовый результат в сумме 10 и более процентов от величины прибыли (убытка) отчетного года;
- сумму в размере 10 и более процентов от собственных средств (капитала) Банка по принятым обязательствам, указанным в п. 8.2.8.14;
- вне зависимости от суммы – по пунктам 8.2.8.1., 8.2.8.2, 8.2.8.7, 8.2.8.9, 8.2.8.10, 8.2.8.11, 8.2.8.13 Учетной политики.

8.2.10. Годовой отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Принципы отчетности по международным стандартам

Основополагающие правила и методы, в соответствии с которыми Банк готовит и предоставляет финансовую отчетность по международным стандартам, регламентируются отдельным внутренним документом Банка - Учетной политикой ОАО «ОТП БАНК» для целей составления финансовой отчетности (МСФО).

Указанный документ разрабатывается на основании методических рекомендаций Банка России, регулирующих составление финансовой отчетности, а также на основании положений МСФО.

Ведение налогового учета

Организация ведения налогового учета

9.1.1. Организация ведения в Банке налогового учета регламентируется отдельным внутренним документом - Учетной политикой для целей налогообложения ОАО «ОТП БАНК» на 2011 год.

Отражение операций, связанных с налоговым учетом

Отражение операций по расчету с бюджетом

9.2.1.1. При учете сумм начисленных/уплаченных Банком налогов, сборов и расчетов с бюджетом по налогам и сборам Банк руководствуется законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

Отражение операций по налогу на добавленную стоимость

9.2.2.1. Суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям, Банк учитывает на счетах по учету НДС полученного с последующей уплатой в бюджет в установленном порядке. При начислении доходов по оказанным услугам до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах и уплачиваются в бюджет только после фактически полученной оплаты.

9.2.2.2. Суммы НДС, полученные филиалом по облагаемым налогом операциям, и суммы НДС по аренде федерального имущества филиалом, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента передаются филиалом в Головной офис один раз в квартал в последний рабочий день квартала.

Суммы НДС, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, передаются филиалом в Головной офис одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.3. Суммы НДС, удержанные Банком, при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, перечисляются Банком в бюджет одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.4. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), учитываются на счетах по учету НДС уплаченного и относятся на счета по учету расходов один раз в месяц в последний день месяца. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах по учету начисленного НДС и переносятся на лицевые счета по учету НДС уплаченного только после фактической оплаты товаров (работ, услуг).

**Перечень нормативных и распорядительных документов,
регламентирующих организацию и осуществление бухгалтерского учета
ОАО «ОТП Банк» на 1 января 2011 года**

№ п/п	Наименование документа	Приказ, утверждающий документ	Приказы, вносящие изменения и дополнения, утверждающие новые редакции*
1	2	3	4
1	Документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета		
1.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» на 2011 г.	Утверждается настоящим приказом	
1.2	Об утверждении «Регламента составления ежедневного баланса»	Приказ от 01.11.2006 № 1370-1	
1.3	Положение «О порядке ведения книг регистрации лицевых счетов в электронном виде в Банке»	Приказ от 15.02.2008 № 173	
1.4	Положение «О порядке осуществления дополнительного контроля бухгалтерских операций в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)»	Приказ от 02.09.2005 № 566	Приказ от 22.11.2005 № 870
1.5	Положение «О порядке предоставления права единоличной подписи на денежно-расчетных документах ответственным исполнителям, осуществляющим отражение операций по счетам бухгалтерского учета»	Приказ от 27.07.2007 № 790	Приказ от 28.04.2009 № 325 Приказ от 19.01.2009 № 17 Приказ от 07.02.2008 № 138
1.6	Порядок оформления контрольной подписи по операциям, подлежащим дополнительному контролю в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 27.07.2007 № 790	Приказ от 28.04.2009 № 325 Приказ от 19.01.2009 № 17 Приказ от 07.02.2008 № 138
1.7	О порядке подготовки годового баланса за 2010 год с учетом корректирующих событий после отчетной даты, подготовке отчетности по МСФО за 2010 год, представляемой в OTP Bank Plc и отчетности за первую декаду января 2011г.	Приказ от 24.12.2010 № 850-3	
1.8	О применении новой формы мемориального ордера в документах, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 25.12.2009 № 969	
1.9	Альбомы форм первичной учетной документации Банка		
1.9.1	Альбом форм первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации	Приказ от 26.06.2008 № 767	
1.9.2	Альбом форм первичной документации по учету хозяйственных операций	Приказ от 29.07.2005 № 472	Приказ от 26.02.2006 № 192 Приказ от 13.04.2007 № 357 Приказ от 21.04.2009 № 283 Приказ от 01.09.2009 № 656
1.9.3	Альбом форм по оформлению операций по служебным командировкам сотрудников Банка	Приказ от 20.07.2005 № 440	Приказ от 09.06.2006 № 611 Приказ от 29.12.2007 № 1552 Приказ от 15.02.2010 № 89
1.9.4	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кредитных операций	Приказ от 07.07.2010 № 429	
1.9.5	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.9.6	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с ценными бумагами	Приказ от 20.12.2007 № 1469	Приказ от 08.10.2009 № 755
1.9.7	Альбома форм по операциям покупки-продажи безналичной иностранной валюты клиентами	Приказ от 09.01.2007 № 10	Приказ от 19.11.2009 № 846 Приказ от 25.05.2010 № 331
1.9.8	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с депозитами юридических лиц	Приказ от 29.08.2005 № 536	
1.9.9	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кассовых операций	Приказ от 19.08.2008 № 1021	Приказ от 28.11.2008 № 1705

			Приказ от 31.12.2009 № 988 Приказ от 01.11.2010 № 705-4
1.9.10	Альбом первичных документов (форм) по безналичным расчетным операциям	Приказ от 18.08.2006 № 937	Приказ от 26.11.2008 № 1689 Приказ от 01.02.2008 № 115 Приказ от 24.12.2009 № 964 Приказ от 14.12.2010 № 826
1.9.11	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 11.06.2009 № 443	Приказ от 28.09.2009 № 730 Приказ от 13.11.2009 № 829
1.9.12	Альбом форм по оформлению операций по проведению представительских мероприятий	Приказ от 28.03.2007 № 293	
1.9.13	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций по доверительному управлению	Приказ от 25.07.2008 № 929	Приказ от 03.11.2010 № 720
1.10	<i>Рабочие планы счетов</i>		
1.10.1	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 20.12.2007 № 1469	Приказ от 08.10.2009 № 755
1.10.2	Рабочий план счетов по кредитованию юридических лиц	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
1.10.3	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций кредитования физических лиц (индивидуальное, нецелевое и автокредитование)	Приказ от 14.09.2010 № 604	
1.10.4	Рабочий план счетов по операциям привлечения денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
1.10.5	Рабочий план счетов по межбанковским операциям	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.10.6	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 28.11.2008 № 1704 Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.7	Рабочий план счетов, применяемый при проведении собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 11.12.2007 № 1411	Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.8	Рабочий план счетов по операциям с покрытыми аккредитивами в рублях РФ юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 18.12.2006 № 1607	
1.10.9	Рабочий план счетов по кассовым операциям	Приказ от 03.07.2009 № 504	Приказ от 14.04.2010 № 218
1.10.10	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
1.10.11	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
1.10.12	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов	Приказ от 04.12.2007 № 1369	Приказ от 11.09.2008 № 1157 Приказ от 13.11.2008 № 1613
1.10.13	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Вестерн Юнион»	Приказ от 04.12.2007 № 1370	Приказ от 17.11.2008 № 1626
1.10.14	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Анелик»	Приказ от 28.04.2009 № 326	
1.10.15	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе "Юнистрим"	Приказ от 04.12.2007 № 1372	Приказ от 13.08.2008 № 999 Приказ от 17.11.2008 № 1628

			Приказ от 30.01.2009 № 61-1
1.10.16	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание текущих, специальных и депозитных счетов физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте»	Приказ от 25.11.2010 № 783	
1.10.17	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 03.12.2007 № 1356	Приказ от 10.11.2008 № 1572
1.10.18	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
1.10.19	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций уставного капитала	Приказ от 03.12.2007 № 1357	Приказ от 01.11.2008 № 1544
1.10.20	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
1.10.21	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
1.10.22	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов»	Приказ от 25.11.2010 № 767	
1.10.23	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 22.09.2009 № 714	
1.10.24	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ»	Приказ от 23.11.2009 № 851	
1.10.25	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению кредитов по банковским картам	Приказ от 22.07.2009 № 547	Приказ от 15.02.2010 № 97 Приказ от 14.09.2010 № 605
1.10.26	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 22.07.2009 № 547	
1.10.27	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с использованием банковских карт, в связи с изменениями правил бухгалтерского учета с 01.01.2008	Приказ от 22.07.2009 № 547	
1.10.28	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по предоставлению ипотечных кредитов (целевых и нецелевых) физическим лицам	Приказ от 02.11.2010 № 711	
1.10.29	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
1.10.30	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери	Приказ от 27.12.2007 № 1519	
1.10.31	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций потребительского кредитования, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 11.06.2009 № 443	Приказ от 28.09.2009 № 730
1.10.32	Рабочий план счетов по отражению налогов, взносов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды в бухгалтерском учете	Приказ от 17.12.2007 № 1454	Приказ от 04.04.2008 № 375
1.10.33	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
1.10.34	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по учету заработной платы	Приказ от 16.04.2010 № 227	
1.10.35	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 03.11.2010 № 720	
1.10.36	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833

1.10.37	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 15.05.2008 № 557-1	Приказ от 13.08.2008 № 1000
1.10.38	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций с имуществом Банка	Приказ от 31.07.2009 № 575-1	
1.10.39	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по формированию финансового результата за прошлый год	Приказ от 29.12.2010 № 860-3	
1.10.40	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по приему платежей от физических лиц через терминалы самообслуживания	Приказ от 23.12.2010 № 848	
2.	Положения о порядках, связанных с формированием и архивным хранением документов операционного дня		
2.1	Положение о порядке формирования документов операционного дня	Приказ от 24.02.2009 № 110	Приказ от 31.12.2009 № 993
2.2	Порядок формирования документов операционного дня по хозяйственным операциям	Приказ от 13.11.2008 № 1611	
2.3	Порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных	Приказ от 30.05.2005 № 282-1	Приказ от 20.10.2006 № 1284
2.4	Об организации архивного хранения бухгалтерских документов в электронном виде по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 31.03.2008 № 358	
2.5.	Порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных Дирекции Бэк-офис	Приказ от 01.09.2008 № 1094	
3.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций по услугам, предоставляемым клиентам Банка		
3.1	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Вестерн Юнион»	Приказ от 04.12.2007 № 1370	Приказ от 17.11.2008 № 1626
3.2	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Анелик»	Приказ от 28.04.2009 № 326	
3.3	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе Юнистрим	Приказ от 04.12.2007 № 1372	Приказ от 17.11.2008 № 1628 Приказ от 13.08.2008 № 999
3.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 22.09.2009 № 714	
3.5	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета по поручению физических лиц	Приказ от 04.12.2007 № 1369	Приказ от 13.11.2008 № 1613 Приказ от 11.09.2008 № 1157
3.6	Схема бухгалтерского учета срочных переводов в иностранной валюте внутри банковской группы ОТП (OTP EXPRESS)	Приказ от 28.04.2008 № 485	
3.7	Схема бухгалтерского учета операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
3.8	О бухгалтерском учете операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с покрытыми аккредитивами в рублях РФ	Приказ от 18.12.2006 № 1607	
3.9	Схема бухгалтерского учета операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
3.10	Схема бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
3.11	Схема бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 03.11.2010 № 720	
3.12	Схема бухгалтерского учета операций в рамках Всероссийской государственной лотереи («Гослото»)	Приказ от 03.06.2009 № 411	
3.13	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей в пользу физических лиц – клиентов Банка через сеть приема платежей иных организаций	Приказ от 18.05.2009 № 359	
3.14	Схема бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением ОАО «ОТП Банк» агентской деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев в пользу физических лиц и приема платежей в оплату паев	Приказ от 20.05.2009 № 371	
3.15	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей без открытия счета от физических лиц при оформлении страховых полисов (договоров страхования) от имени ЗАО СК «Авива»	Приказ от 28.08.2009 № 644	

3.16	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей от физических лиц посредством сети терминалов самообслуживания ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 23.12.2010 № 848	
4.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций, связанных с предоставлением кредитов клиентам Банка и привлечением межбанковских кредитов, депозитов		
4.1	Схема бухгалтерского учета операций по начислению и получению процентов по размещенным средствам (кредиты)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
4.2	Схема бухгалтерского учета операций по представлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	
4.3	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению ипотечных кредитов целевых (на покупку жилого помещения под залог покупаемого или/и имеющегося жилого помещения) и нецелевых (под залог имеющегося жилого помещения) физическим лицам	Приказ от 02.11.2010 № 711	
4.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению нецелевых потребительских кредитов физическим лицам	Приказ от 14.09.2010 № 604	
4.5	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов физическим лицам на приобретение АВТОтранспортных средств	Приказ от 14.09.2010 № 604	
4.6	Схема бухгалтерского учета операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 11.06.2009 № 443	Приказ от 28.09.2009 № 730
4.7	Схема бухгалтерского учета операций по страхованию рисков клиентов по потребительскому кредитованию	Приказ от 13.11.2009 № 829	
4.8	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов с использованием банковских карт	Приказ от 22.07.2009 № 547	Приказ от 14.09.2010 № 605 Приказ от 15.02.2010 № 97
4.9	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт	Приказ от 22.07.2009 № 547	
4.10	Схема бухгалтерского учета межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
4.11	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций (кредиты, депозиты)»	Приказ от 12.12.2007 № 1426	
4.12	Схема бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 13.08.2008 № 1000	
4.13	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
5.	Распорядительные документы, Положения и Схемы, определяющие организацию и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами		
5.1	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с облигациями»	Приказ от 13.11.2006 № 1424	
5.2	Схема бухгалтерского учета операций по учету вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 20.12.2007 № 1469	Приказ от 08.10.2009 № 755
5.3	Схема бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
5.4	Схема бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
5.5	О подотчетности должностных лиц за получение бланков ценных бумаг Банка	Приказ от 31.12.2009 № 992	Приказ от 17.06.2010 № 538
5.6	Об образовании комиссии по уничтожению испорченных и дефектных бланков собственных ценных бумаг	Приказ от 14.12.2010 № 821	
5.7	Об образовании комиссии по проверке векселей третьих лиц	Приказ от 14.12.2010 № 822	
5.8	Об образовании комиссии по проверке эмитированных векселей	Приказ от 09.01.2008 № 12	Приказ от 07.05.2008 № 521
5.9	Схема бухгалтерского учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
6.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		
6.1	Схема бухгалтерского учета операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 11.11.2008 № 1590 Приказ от 28.11.2008 № 1704
6.2	Схема бухгалтерского учета собственных операций банка по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 11.12.2007 № 1411	Приказ от 11.11.2008 № 1590
6.3	Схема бухгалтерского учета операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 03.12.2007 № 1356	Приказ от 10.11.2008 № 1572
6.4	Схема бухгалтерского учета операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
6.5	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»	Приказ от 30.03.2005 № 131-1	

7.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию расчетов и их бухгалтерский учет		
7.1	Технологии обработки SWIFT-сообщений операторами системы SWIFT	Приказ от 10.03.2006 № 242	
7.2	Схема бухгалтерского учета в модуле "Международные переводы" АБС "Ва-Банк+" и РЕГЛАМЕНТ взаимодействия подразделений головной организации ОАО «ОТП Банк» при подготовке и контроле платежей в иностранных валютах в другие кредитные организации	Приказ от 16.05.2008 № 561	
7.3	Регламент проведения расследований в рублях РФ и иностранной валюте в ОАО "ОТП Банк" и ведения рекламационной переписки	Приказ от 14.12.2010 № 828	
7.4	О порядке отзыва платежных документов в валюте РФ и иностранной валюте, переданных на отправку в Управление «Расчетный центр»	Приказ от 25.07.2005 № 460	
7.5	О порядке присвоения статусов платежным документам, переданным по системе Интернет-банк	Приказ от 26.10.2005 № 770	
7.6	Об обработке, контроле и направлении платежей в валюте РФ для списания через корреспондентский счет Банка в Банке России	Приказ от 06.03.2007 № 202	Приказ от 10.12.2007 № 1401 Приказ от 18.05.2009 № 364 Приказ от 27.11.2009 № 876
7.7	Типовых форм договоров, используемых при установлении корреспондентских отношений с банками-контрагентами	Приказ от 01.06.2010 № 352	
7.8	Схема бухгалтерского учета комиссий банков-посредников при осуществлении переводов клиентов Банка в иностранных валютах с условиями взимания комиссии «OUR»	Приказ от 20.12.2007 № 1471	Приказ от 25.11.2009 № 856-1
7.9	Порядок открытия, закрытия корреспондентских счетов типа «Лоро» и типа «Ностро» и ведения досье Банков-респондентов и Банков-корреспондентов	Приказ от 10.02.2009 № 82	
7.10	Схема бухгалтерского учета при уплате комиссий по корреспондентским счетам НОСТРО	Приказ от 19.12.2007 № 1464	Приказ от 25.07.2008 № 926
7.11	Порядок проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 30.10.2007 № 1201	
7.12	Регламент обмена платежной информацией между филиалами и Головной организацией Банка при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 03.11.2010 № 719	
7.13	Тарифы комиссионного вознаграждения для банков-респондентов	Приказ от 17.09.2010 № 616	
7.14	Правила обработки телексных сообщений и работы с телексными ключами	Приказ от 01.08.2005 № 477	Приказ от 13.11.2006 № 1423
7.15	Схема бухгалтерского учета операций по начислению процентов на остатки по корреспондентским счетам	Приказ от 05.09.2007 № 952	Приказ от 09.12.2008 № 1759
7.16	Схема бухгалтерского учета комиссионных вознаграждений и других видов доходов по счетам банков-респондентов	Приказ от 27.12.2007 № 1517	
7.17	Схема бухгалтерского учета операций по списанию/зачислению с/на корреспондентские счета сумм невыясненного назначения	Приказ от 25.11.2010 № 767	
7.18	Схема бухгалтерского учета расчетных документов, помещенных в картотеки	Приказ от 28.05.2010 № 342	
7.19	Положение о порядке осуществления исправительных записей в бухгалтерском учете в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 15.12.2008 № 1779	Приказ от 30.04.2010 № 269
8.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию кассовой работы Банка и бухгалтерский учет кассовых операций		
8.1	Об установлении минимально допустимого остатка наличных денежных средств в операционных кассах ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 23.09.2010 № 625-1	
8.2	О ведении книги хранилища ценностей	Приказ от 02.04.2009 № 233	
8.3	Порядок работы по выявлению, временному хранению, гашению и уничтожению денежных знаков с радиоактивным загрязнением, поступающих в кассовые подразделения ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 30.04.2008 № 493-2	
8.4	О возложении ответственности за сохранность ценностей в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Распоряжение от 09.06.2010 № 495	
8.5	О порядке открытия и закрытия хранилища ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Распоряжение от 09.06.2010 № 496	

8.6	О порядке сдачи (снятия) хранилища ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1 на пульт централизованной охраны	Приказ от 01.08.2006 № 854-1	
8.7	О проведении замеров уровня радиационного излучения денежных знаков в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1	Распоряжение от 09.06.2010 № 499	
8.8	О функционировании кассового подразделения банка по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1»	Приказ от 29.06.2006 № 702	
8.9	О порядке сдачи (снятия) хранилища ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Покровка, д. 45, стр. 1 на пульт централизованной охраны	Приказ от 01.08.2006 № 854-1	
8.10	О возложении функций бухгалтера и контролера при приеме и формировании сумок с наличными деньгами и ценностями, при закладке наличных денег в кассеты для загрузки банкомата и изъятии наличных денег из кассет, выгруженных из банкомата в хранилище ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул.Покровка, д.45, стр.1	Приказ от 03.11.2010 № 722	
8.11	О возложении обязанностей по загрузке и выгрузке банкоматов	Распоряжение от 03.09.2010 № 821	
8.12	О возложении обязанностей кассового работника на инкассаторов при доставке монеты и мелких банкнот организациям	Распоряжение от 10.08.2010 № 728/5	
8.13	Об организации подкрепления и инкассации внутренних структурных подразделений Московской сети Банка и инкассации клиентов Банка	Приказ от 24.04.2009 № 306	
8.14	О возложении обязанности по подписанию авансовых заявок	Приказ от 01.08.2006 № 860-3	
8.15	Об изменении порядка подкрепления/обслуживания банкомата	Распоряжение от 09.06.2010 № 502	
8.16	О порядке работы Секторов вечерней кассы №№ 1, 2 ,3 Отдела кассы пересчета Управления кассовых операций	Распоряжение от 09.06.2010 № 501	
8.17	О применении кассовых символов при проведении операций по приему/выдаче наличных денежных средств	Приказ от 06.07.2006 № 731	Приказ от 31.10.2006 № 1345
8.18	Положение «О порядке ведения кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 01.09.2008 № 1096-1	Приказ от 16.06.2009 № 453
8.19	Схема бухгалтерского учета кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 14.04.2010 № 218	
8.20	Положение «О порядке работы с сомнительными, неплатежеспособными, поврежденными и имеющими признаки подделки денежными знаками»	Приказ от 07.04.2009 № 240	Приказ от 31.12.2009 № 990
8.21	Положение «О порядке работы с бланками свидетельств о вкладе, бланками сберегательных книжек и отражение операций с ними в бухгалтерском учете»	Приказ от 14.09.2005 № 594	Приказ от 15.02.2006 № 136
8.22	Положение «О порядке формирования швов кассовых документов дня в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 20.05.2010 № 325-1	Приказ от 07.07.2010 № 426, Приказ от 30.09.2010 № 640-1
8.23	Порядок работы с бланками денежных чековых книжек и отражение операций в бухгалтерском учете	Приказ от 07.09.2005 № 576	Приказ от 19.08.2008 № 1021
9.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию и бухгалтерский учет хозяйственных операций		
9.1	О введении в действие Технологии согласования оплаты счетов по хозяйственной деятельности Кредитно-кассовых офисов, Представительств и Московского регионального центра	Приказ от 01.06.2010 № 348	
9.2	Порядок оформления операций по хозяйственной деятельности филиалов с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes"	Приказ от 15.02.2010 № 98	
9.3	О введении в действие нормативов возмещения командировочных расходов сотрудников банка при командировках на территории Российской Федерации и зарубежных странах	Приказ от 04.08.2009 № 584	Приказ от 14.09.2010 № 606
9.4	О порядке и сроках проведения сверки данных аналитического учета в программе «Master Balance» с данными синтетического учета в АБС «ВА-Банк»	Приказ от 30.06.2006 № 711	
9.5	О разделении функций между Дирекцией корпоративного обеспечения и Дирекцией бухгалтерии в части ведения складского и бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей в программе «Master Balance» компании «Диасофт»	Приказ от 29.05.2006 № 563	
9.6	О разделении функций по ведению учета в Программе «1С: Зарплата и Кадры»	Приказ от 05.10.2005 № 674	Приказ от 24.11.2005 № 876
9.7	Об установлении метода оценки горюче-смазочных материалов (бензин) при осуществлении операций списания их на расходы Банка	Приказ от 21.02.2005 № 49-2	
9.8	Об установлении сроков выплаты заработной платы сотрудникам за декабрь	Приказ от 07.12.2010 № 808	
9.9	Положение «О порядке приобретения, учета, хранения и выдачи специальной одежды, специальной обуви и других	Приказ от 23.11.2009 г. № 850	

	средств индивидуальной защиты работникам ОАО «ОТП Банк»		
9.10	Положение «О служебных командировках сотрудников банка»	Приказ от 29.12.2007 № 1552	Приказ от 19.01.2009 № 16 Приказ от 20.01.2009 № 22-1 Приказ от 16.11.2009 № 832 Приказ от 19.03.2010 № 172
9.11	Порядок оплаты государственной пошлины в Головном офисе банка и ее отражения в бухгалтерском и налоговом учете	Приказ от 03.11.2010 № 718	
9.12	Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы и сроки полезного использования имущества	Приказ от 26.11.2009 № 868	Приказ от 05.07.2010 № 414
9.13	Схема бухгалтерского учета операций по учету заработной платы ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 16.04.2010 № 227	
9.14	Схему бухгалтерского учета операций с имуществом Банка ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 31.07.2009 № 575-1	
9.15	Положение «О представительских расходах банка»	Приказ от 28.03.2007 № 293	
9.16	Порядок документооборота и оформления документов при использовании транспортных средств в Региональных подразделениях ОАО "ОТП Банк" по Договорам аренды автотранспортных средств без экипажа	Приказ от 26.11.2008 № 1687	Приказ от 31.12.2008 № 1872
9.17	Схема бухгалтерского учета операций по оплате стоимости обучения английскому языку работников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.03.2008 № 340	
9.18	О постоянно действующей комиссии по списанию имущества Головного Банка	Приказ от 08.04.2010 № 212	Приказ от 07.12.2010 № 811
9.19	О персональном составе постоянно действующих инвентаризационных комиссий ОАО «ОТП Банк» и их функциях	Приказ от 25.11.2010 № 774	
9.20	Порядок хранения документов, подтверждающих право собственности банка на объекты недвижимости, находящиеся в ведении филиалов ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 12.09.2006 № 1084	
9.21	О закреплении функций за структурными подразделениями Банка при проведении мероприятий по сверке дебиторской задолженности Торгово-сервисных предприятий по операциям розничного кредитования	Приказ от 24.10.2006 № 1293	
9.22	О принципах нумерации и открытия в АБС «Ва-банк+» лицевых счетов по хозяйственным операциям филиалов	Приказ от 29.09.2008 № 1317	
9.23	О "Порядке оформления операций выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов в БД "Подотчетные лица" информационной системы Lotus Notes	Приказ от 12.12.2008 № 1775	
9.24	Об утверждении «Временного порядка документооборота при оформлении операций по выдаче денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.06.2009 № 434	Приказ от 19.03.2010 № 172
9.25	Акт подтверждения получения товаров, работ, услуг от нерезидентов	Приказ от 19.01.2009 № 13	
9.26	Схема бухгалтерского учета операций по депонированию обязательных резервов в Банке России в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.01.2010 № 34	Приказ от 22.11.2010 № 761
9.27	Схема бухгалтерского учета операций по оказанию/получению хозяйственных услуг и связанных с ними других хозяйственных операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.11.2010 № 723	
9.28	Порядок предоставления мобильной корпоративной связи и организации контроля ее использования в подразделениях Банка	Приказ от 25.11.2010 № 772	
9.29	Порядок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды сотрудникам ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 24.02.2010 № 117	
9.30	Схема бухгалтерского учета операций по формированию финансового результата в ОАО «ОТП-Банк»	Приказ от 29.12.2010 № 860-3	
10.	<i>Распорядительные документы и Положения, определяющие порядок расчета и бухгалтерский учет операций по формированию резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам</i>		

10.1	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
10.2	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 27.12.2007 № 1519	
10.3	Порядок расчета и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с положением ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П	Приказ от 19.03.2010 № 171	
10.4	Положения о порядке формирования резервов на возможные потери	Приказ от 28.12.2007 № 1531	Приказ от 29.05.2009 № 405 Приказ от 01.09.2008 № 1107-1 Приказ от 24.03.2008 № 320 Приказ от 31.01.2008 № 108-2
10.5	Порядок списания с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд по потребительским кредитам за счет резервов на возможные потери по ссудам	Приказ от 31.08.2006 № 1028	
11.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с использованием банковских карт		
11.1	Схема бухгалтерского учета операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 22.07.2009 № 547	Приказ от 14.09.2010 № 605
11.2	Схема бухгалтерского учета отдельных операций с использованием банковских карт	Приказ от 22.07.2009 № 547	Приказ от 15.02.2010 № 97
11.3	Порядок учета, хранения, транспортировки, оформления и выдачи розничных банковских карт в ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 16.09.2008 № 1169	
11.4	Схема бухгалтерского учета операций выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт в пунктах выдачи наличных через POS-терминалы	Приказ от 23.06.2009 № 468	
11.5	Схема бухгалтерского учета операций в рамках зарплатных проектов с использованием банковских карт	Приказ от 06.06.2008 № 681	
11.6	Схема бухгалтерского учета операций с корпоративными банковскими картами, выпущенными для сотрудников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.03.2008 № 256	Приказ от 09.04.2008 № 393
12.	Распорядительные документы, регламентирующие порядок формирования и сроки предоставления отчетности ОАО «ОТП Банк»		
12.1	О подготовке годовой отчетности по формам № 0409906 , № 0409907, № 0409908 в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У	Распоряжение от 27.01.2009 № 68	
12.2	О порядке предоставления бухгалтерской отчетности клиентам, контрагентам Банка, структурным подразделениям Банка, создании электронной базы отчетности, предоставляемой в Банк России	Приказ от 29.08.2005 № 538	
12.3	Перечень отчетных форм (информации), предоставляемых филиалами ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) в Головной банк	Приказ от 07.06.2006 № 596	
12.4	Положение «О порядке расчета открытых валютных позиций и контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций»	Приказ от 01.10.2007 № 1066	Приказ от 29.12.2007 № 1551
12.5	Положение «Порядок составления отчетности «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» и уплаты страховых взносов»	Приказ от 03.06.2010 № 358	
12.6	Порядок документооборота при передаче отчетности в виде электронных сообщений	Приказ от 17.06.2005 № 323	Приказ от 08.07.2005 № 396
12.7	Порядок формирования отчетности по форме № 0409701 «Отчет о конверсионных операциях»	Приказ от 01.07.2005 № 353	
12.8	Регламент составления финансовой отчетности ОАО «ОТП Банк» по международным стандартам	Приказ от 18.12.2009 № 946	
12.9	Табель отчетности ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 18.06.2009 № 460	Приказ от 15.02.2010 № 91
12.10	О порядке формирования электронной базы данных по валютным операциям и отчета по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках»	Приказ от 22.05.2009 № 379	Приказ от 28.08.2009 № 643
12.11	О порядке оформления торговой выручки, поступающей в Банк от предприятий в первый рабочий день месяца, и	Приказ от 28.02.2007 № 188	

	отражения её по символам кассовой отчетности		
12.12	Об утверждении Положения «Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России»	Приказ от 28.03.2008 № 349	
12.13	Перечень отчетности (информации) подразделений Головного офиса для подготовки обязательной отчетности	Приказ от 02.09.2009 № 662	
13.	Распорядительные документы и Положения, определяющие налоговый учет		
13.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» для целей налогообложения на 2011 год		

* В связи с тем, что во внутренние нормативные документы Банка постоянно вносятся изменения, руководствоваться в работе следует последними версиями документов, с учетом вносимых изменений в течение года (после опубликования настоящего приложения).

Учётная политика

ОАО «ОТП Банк»

на 2012 год

Москва 2011г.

Общие положения.....	721
Основные принципы формирования учетной политики.....	721
Организация бухгалтерского учета	722
Рабочий план счетов.....	722
Правила документооборота и технология обработки учетной информации.....	722
Первичные учетные документы.....	722
Технология обработки учетной информации и документооборот	723
Порядок формирования документов дня	724
Хранение документов	724
Порядок изъятия бухгалтерских документов	724
Документы аналитического учета	725
Документы синтетического учета.....	725
Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.....	725
Баланс кредитной организации.....	725
Документы синтетического учёта депозитарных операций	725
Отчет о прибылях и убытках.....	726
Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.....	726
Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты	726
Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями	726
Порядок внутрибанковского контроля.....	726
Порядок исправления ошибок	726
Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств	727
Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами.....	727
Особенности учета расчетно-кассовых операций	727
Учет расчетных операций	727
Учет кассовых операций	728
Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств.....	729
Активные операции Банка на межбанковском рынке.....	729
Пассивные операции Банка на межбанковском рынке	729
Привлечение средств от юридических и физических лиц	729
Предоставление средств юридическим и физическим лицам	729
Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом.....	730
Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения	730
Особенности учета обеспечения по договорам на предоставление денежных средств и предоставленным гарантиям	731
Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме.....	731
Особенности учета операций с использованием банковских карт.....	731
Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами	731
Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг.....	732
Выпуск собственных векселей Банком	732
Выпуск депозитных сертификатов Банком.....	732
Выпуск Банком собственных облигаций	732
Особенности отражения финансового результата по банковским операциям.....	732
Отражение доходов и расходов от банковских операций.....	732
Принципы отражения процентных доходов и расходов	733
Прочие доходы и расходы по банковским операциям	735
Методологические аспекты учета операций с финансовыми инструментами.....	735
Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг	735
Вложения и операции с ценными бумагами	735
Классификация ценных бумаг	736
Категории ценных бумаг	736
Порядок переклассификации ценных бумаг	736
Принципы отражения вложений в ценные бумаги.....	736
Первоначальное признание ценных бумаг.....	736
Последующая оценка ценных бумаг	736
Принципы переоценки.....	737
Прекращение признания ценных бумаг	737
Участие в уставном капитале других организаций	737
Методы оценки ценных бумаг	737
Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг	737
Справедливая стоимость необрачающихся ценных бумаг	738
Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами	738
Отражение приобретения ценных бумаг.....	738
Отражение выбытия ценных бумаг	738
Отражение процентных доходов по ценным бумагам	739
Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами.....	739
Принципы отражения в учете векселей третьих лиц	740
Отражение векселей третьих лиц	740
Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц.....	740
Особенности учета производных финансовых инструментов.....	740
Принципы признания производных финансовых инструментов	740
Определение справедливой стоимости ПФИ.....	741
Отражение в учете справедливой стоимости ПФИ	742
Особенности отражения договоров ПФИ на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».....	743
Методологические особенности учета других банковских операций	743
Особенности учета операций с иностранной валютой.....	743
Переоценка счетов в иностранной валюте.....	743
Операции купли-продажи иностранной валюты	743

Особенности учета депозитарных операций	744
Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка	744
Особенности формирования уставного капитала.....	744
Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом	744
Методы оценки имущества	744
Затраты капитального характера	745
Учет основных средств.....	745
Учет нематериальных активов.....	746
Амортизация основных средств и нематериальных активов.....	747
Учет материальных запасов	748
Учет операций по передаче имущества в аренду	748
Учет операций по аренде имущества	748
Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости	749
Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.	750
Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ	751
Формирование Банком резервов предстоящих расходов.....	751
Учет доходов и расходов будущих периодов	751
Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям	752
Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам.....	752
Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям	753
Особенности формирования финансового результата.....	754
Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров.....	754
Особенности отражения отдельных хозяйственных операций	754
Отражение оценочных резервов и условных обязательств некредитного характера	754
Отчетность банка	755
Принципы отчетности по российским стандартам.....	755
Порядок составления годового отчета Банка.....	755
Принципы отчетности по международным стандартам	757
Ведение налогового учета	757
Организация ведения налогового учета	757
Отражение операций, связанных с налоговым учетом	757
Отражение операций по расчету с бюджетом	757
Отражение операций по налогу на добавленную стоимость.....	757

Общие положения

Настоящая Учетная политика является ведущим нормативным актом в системе внутренних нормативных документов, раскрывающих политику ОАО «ОТП Банк» в области бухгалтерского учёта.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для решения следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Формирование Учетной политики Банка предполагает выбор одного из нескольких установленных законодательными и нормативными актами способов ведения бухгалтерского учета по тем или иным операциям, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности, а при отсутствии установленных способов, самостоятельную их разработку.

Учетная политика Банка подлежит применению всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Изменение Учётной политики Банка возможно при:

- изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, при этом новый способ ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации и без нарушений правил ведения бухгалтерского учета;
- в случае существенного изменения условий его деятельности (реорганизация, реструктуризация, мораторий на осуществление операций, отзыв лицензии и т.п.).

Банк при разработке Учетной политики руководствуется следующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- Федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями);
- иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Минфина.

Внутренние распорядительные, нормативные и инструктивные документы Банка, включая Рабочие планы счетов, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета и документооборота отдельных операций, являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка и утверждаются отдельными приказами.

Используемые термины и сокращения:

Банк – ОАО «ОТП Банк»;

Головной офис – Головная организация Банка, находящаяся по месту регистрации Банка в г. Москве;

Филиалы – обособленные подразделения Банка, расположенные вне места нахождения Головного офиса и осуществляющие от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России и Положением о филиале, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет, открытый в территориальных управлениях Банка России по месту регистрации филиала.

Основные принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка основана на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.**
Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу "начисления".**
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.**
Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.**

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом настоящая Учетная политика призвана обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку, включая структурные подразделения. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Организация бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, Банка России.

Требования Главного бухгалтера по отражению в бухгалтерском учете банковских операций, по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Рабочий план счетов

3.1.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, включенных в **Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка**.

3.1.2. Рабочий план счетов может дополняться новыми счетами синтетического учета при внесении изменений в действующий План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденный Банком России, или по мере возникновения новых объектов учета.

3.1.3. Счета аналитического учета открываются по объектам учета в соответствии с требованиями Банка России, таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, а также составление отчетности по формам, установленным Банком России.

3.1.4. В плане счетов, кроме активных и пассивных счетов, определены счета **«без признака счета»**. Счета без признака счета введены для контроля за своевременным отражением операций и их завершением в течение операционного дня. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации

Первичные учетные документы

3.2.1.1. Все операции, осуществляемые Банком, должны быть оформлены оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет в Банке.

3.2.1.2. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме:

- содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации Банка;
- установленной нормативными документами Банка России;
- установленной нормативными документами уполномоченных государственных органов.

3.2.1.3. Документы, составленные не по вышеуказанным формам, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименование документа (формы);
- дата составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции (в натуральном или денежном выражении);
- личные подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления, их расшифровки и наименование должности.

3.2.1.4. Для оформления операций Банком используются унифицированные формы первичных учетных документов и формы, разработанные Банком и утвержденные в виде Альбомов форм первичных документов по отдельным видам операций, которые являются неотъемлемой частью Учетной политики. Возможность применения конкретных форм первичных учетных документов закрепляется распорядительными документами по Банку путем включения форм в Альбомы форм по видам операций с указанием подразделений, которым вменено в обязанность применение конкретной формы.

3.2.1.5. Каждый первичный учетный документ, на основании которого совершаются бухгалтерские записи по счетам, должен содержать:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым осуществляется запись;
- дату проводки;
- содержание операции;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю – подпись контролирующего работника;

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером (код 0401108 по ОКУД), в котором указываются данные первичного учетного документа.

3.2.1.6. Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банка клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

3.2.1.7. При осуществлении Банком расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является Банк, применяется банковский ордер формы 0401067, утвержденный нормативным документом Банка России.

Технология обработки учетной информации и документооборот

3.2.2.1. Банк осуществляет обработку учетной информации с применением ЭВМ в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы (далее – АБС). При этом автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

3.2.2.2. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется и накапливается в регистрах бухгалтерского учета для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Предусматривается ведение регистров бухгалтерского учета в электронном виде по формам, установленным нормативными документами Банка России либо содержащими все необходимые реквизиты, установленные нормативными документами Банка России.

3.2.2.3. Технология обработки учетной информации в Банке (филиалах) реализована в нескольких АБС. Филиалы могут использовать программное обеспечение, отличное от программного обеспечения Головного офиса, при этом должна обеспечиваться сопоставимость форматов данных при обмене информацией.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета в Банке (филиалах) могут дополнительно использоваться отдельные модули АБС, либо специальные локальные программные средства, отличные от действующей АБС.

3.2.2.4. Документооборот, обмен данными с филиалами, Банком России, клиентами и контрагентами Банка производится как на бумажных носителях, так и посредством применения средств вычислительной техники и электронных каналов связи в случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

3.2.2.5. Под порядком документооборота понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

3.2.2.6. Указанный порядок обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени устанавливается распорядительными документами Банка и может оговариваться в договорах по обслуживанию клиентов с применением соответствующего тарифа комиссионного вознаграждения.

3.2.2.7. Операции, совершенные в выходные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

3.2.2.8. Допускается обработка и хранение в электронном виде полноформатных электронных платежных документов (ЭПД) и электронных платежных документов сокращенного формата по зачислению денежных средств в валюту Российской Федерации на корреспондентский счет Банка, открытый в ОПЕРУ Московского Главного Территориального Управления Банка России, с соблюдением требований

нормативных документов Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных. Обеспечивается сохранность электронных баз данных в нескольких копиях, а также сохранность и неизменность информации, помещенной в эти базы. Формирование электронных баз данных осуществляется на основании внутренних нормативных документов, определяющих порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных.

В филиалах при наличии технических возможностей допускается организация электронного хранения ЭПД по зачислению денежных средств в валюте Российской Федерации на субкорреспондентские счета филиалов, открытые в расчетных подразделениях Территориальных Управлений Банка России.

3.2.2.9. Допускается обработка и хранение в электронном виде расчетных документов, отражающих операции по зачислению средств и по перечислению средств, поступающих по электронным каналам связи (в том числе по системам «Клиент-Банк», «Интернет-Банк» и т.п.), с соблюдением требований Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных.

3.2.2.10. При организации электронного хранения бумажные копии электронных документов печатаются для сверки и приложения к выписке по счету клиента. В документы дня помещаются справки о первичных документах сформированных и хранящихся в электронном виде и реестры поступивших и оплаченных электронных документов, содержащих следующие реквизиты: номер документа, Счет Дт (наш корр.счет для входящих ЭПД), Счет Кт (наш корр.счет для исходящих ЭПД), сумма Дт, сумма Кт и назначение платежа. Реестры ежедневно распечатываются, заверяются подписями и штампами операционного и контролирующего работников.

3.2.2.11. В соответствии с используемой технологией обработки учетной информации во внутренних нормативных документах Банка может быть предусмотрено электронное хранение других документов в случаях, если это не противоречит нормативным документам Банка России. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных.

Порядок формирования документов дня

3.2.3.1. Формирование документов дня Банка (филиала) осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по этому вопросу (*«Порядком формирования документов операционного дня»*). С целью обеспечения сохранности бухгалтерских документов Банк определяет порядок их формирования в отдельные (папки) шшивы с учетом установленных сроков хранения для различных документов.

3.2.3.2. Документы дополнительных офисов, формируются в соответствии с установленными в Банке требованиями. В случае централизованного хранения, документы передаются в Банк (филиал) в сроки, установленные соответствующими распорядительными документами Банка (филиала).

3.2.3.3. Кассовые документы Банка (филиала) формируются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», и в соответствии с внутренними положениями Банка.

3.2.3.4. Особенности порядка формирования документов дня филиала могут определить в собственном внутреннем нормативном документе, разработанном с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка по этому вопросу (*«Порядка формирования документов операционного дня»*).

Хранение документов

3.2.4.1. Порядок хранения и уничтожения документов устанавливается Инструкцией по делопроизводству Банка. Сроки хранения документов утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

3.2.4.2. Особенности хранения документов операционного дня Головного Банка определены внутренним документом (*«Порядком формирования документов операционного дня»*). Документы текущего отчетного квартала хранятся под ответственностью начальника Отдела свода документов операционного дня в соответствии с Номенклатурой дел отдела. По окончании квартала документы операционного дня передаются на централизованное архивное хранение.

3.2.4.3. Кассовые документы хранятся с учетом требований Положения Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется под ответственностью руководителя кассового подразделения согласно Номенклатуре дел. По истечении 12 месяцев кассовые документы дня сдаются в архив для централизованного хранения на общих основаниях.

3.2.4.4. Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) устанавливаются отдельными распорядительными документами по Банку.

3.2.4.5. Допускается хранение отдельных бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в электронном виде, в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России. В шшивы (папки) помещаются справки о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде в соответствии с нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Порядок хранения отдельных документов в электронном виде устанавливается внутренним нормативным документом.

Порядок изъятия бухгалтерских документов

3.2.5.1. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и органами внутренних дел на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5.2. При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями руководителя Банка (филиала) или его заместителя, Главного бухгалтера банка (филиала) или его заместителя и представителя органа, проводящего изъятие документа.

3.2.5.3. На место изъятых подлинных документов помещаются копии документов, заверенные Главным бухгалтером Банка (филиала) или уполномоченным им лицом (Главным бухгалтером Дополнительного офиса, а при отсутствии в штате Дополнительного офиса Главного бухгалтера – начальником ОПЕРО), первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер Банка (филиала) или уполномоченное им лицо (Главный бухгалтер Дополнительного офиса, а при отсутствии в штате Дополнительного офиса Главного бухгалтера – начальник ОПЕРО) на обложке сшива с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов.

Документы аналитического учета

3.3.1. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе или в электронном виде (в соответствии с технологией, принятой в Банке - по каналам связи или с применением различных носителей информации). Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе. Выписки из прочих лицевых счетов распечатываются по мере необходимости.

Аналитический учет отдельных операций (банковских операций с клиентами, прочих операций Банка) ведется в отдельных программных комплексах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в **Книгу регистрации открытых счетов**. Книга регистрации открытых счетов ведется в Головном офисе и филиалах Банка в электронном виде.

Особенности ведения и печати Книги регистрации открытых счетов определяется в Головном офисе Банка и филиалах в соответствии с внутренними документами, которые регламентируют порядок ведения Книги регистрации открытых счетов в Головном офисе и филиалах соответственно.

3.3.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации по Головному офису и по филиалам составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, и хранится, соответственно в Головном офисе и в филиале. По сформированной ведомости остатков осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в оборотной ведомости остаткам, показанным в соответствующей ведомости остатков. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения может осуществляться программным путем. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Ведомость остатков в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учета

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.

3.4.1.1. Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая (на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года) оборотные ведомости по Головному офису и по филиалам составляются соответственно в Головном офисе и в филиалах. В Головном офисе также составляются сводные ежедневные, ежемесячные, квартальные и годовые оборотные ведомости с учетом филиалов.

3.4.1.2. По сформированной оборотной ведомости осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в ведомости остатков Головного офиса (филиала) остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости.

3.4.1.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путем. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Оборотная ведомость в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Баланс кредитной организации.

3.4.2.1. Ежедневный баланс Головного офиса, филиала составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни. По сформированному балансу осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам кредитной организации.

3.4.2.2. В Головном офисе также составляется сводный ежедневный баланс по Банку с учетом филиалов.

3.4.2.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Головном офисе (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путем. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. В балансе делается соответствующая запись о произведенной сверке соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка. Баланс в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учёта депозитарных операций

3.4.3.1. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются:

- Сводные карточки выпусков ценных бумаг;
- краткий, обобщенный и полный балансы Депо;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости.

3.4.3.2. В Головном офисе и филиалах применяется следующий порядок ведения документов синтетического учета депозитарных операций:

- ежедневная суммарная оборотная ведомость, краткий баланс Депо распечатываются ежедневно;
- обобщенный баланс Депо и сводные карточки выпусков формируются ежедневно и ведутся в электронном виде с возможностью их распечатывания;

- Ежемесячная суммарная оборотная ведомость и полный баланс Депо формируются на первое число каждого месяца и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и ежеквартальная суммарная оборотная ведомость формируются ежеквартально и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания.

3.4.3.3. В тех филиалах Банка, где не организовано хранение документов синтетического учета депозитарных операций в электронном виде, они составляются и выводятся на печать в установленные сроки.

3.4.3.4. Краткий, обобщенный и полный балансы Депо при оформлении на бумажном носителе в Головном офисе подписываются руководителем банка, или лицом им уполномоченным, и руководителем депозитария; в филиалах – руководителем филиала, главным бухгалтером.

Все остальные перечисленные документы синтетического учета по депозитарным операциям при оформлении их на бумажном носителе в Головном офисе подписываются исполнителем, руководителем депозитария, в филиалах - исполнителем, главным бухгалтером.

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. Отчет о прибылях и убытках в обязательном порядке формируется на квартальные даты, при необходимости – на иные даты. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Головным офисом, филиалами Банка за день отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в период до даты составления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Головным офисом, филиалами Банка по окончании отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты. Сводная ведомость оборотов составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями

Порядок внутрибанковского контроля

3.5.1.1. Контроль операций осуществляется в целях обеспечения соответствия проводимых операций действующему законодательству и установленному порядку их документального оформления.

3.5.1.2. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, порядок и принципы осуществления дополнительного контроля, порядок возложения на должностных лиц Банка обязанностей по осуществлению дополнительного контроля, перечень и ответственность должностных лиц, осуществляющих дополнительный контроль операций, определены соответствующим распорядительным документом по Банку.

3.5.1.3. Все бухгалтерские операции должны быть полностью проверены на основании первичных учетных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Контроль может обеспечиваться программным путем, в том числе с применением кодов, паролей и иных средств.

3.5.1.4. Контроль документов клиентов, поступающих на бумажном носителе, осуществляется специально выделенным работником-контролером при повторном вводе документа в АБС операционного дня Банка. Права контролирующего работника определены его должностной инструкцией, а также системой администрирования прав, предусмотренной банковской системой.

Порядок исправления ошибок

3.5.2.1. В целях настоящей Учетной политики ошибкой признаются ошибочное (неправильное) отражение либо неотражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, которое обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением настоящей Учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения либо неотражения таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

3.5.2.2. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки Банк определяет исходя как из величины (количественная характеристика), так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности (качественная характеристика), составленной на основе данных бухгалтерского учета.

В целях настоящей Учетной политики ошибка, либо совокупность ошибок, признается **существенной** если

- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 1 % от уставного капитала Банка,
- либо
- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 50 % от суммы, полученного результата за отчетный период в соответствующей статье по символу отчетности Банка о прибылях и убытках (Код формы 0409102).

Для признания ошибки существенной достаточно выполнения одного из представленных двух критериев существенности.

3.5.2.3. Методы и порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете зависят от:

- даты выявления ошибки:
 - ошибки, выявленные в текущем году;
 - ошибки прошлых периодов, выявленные до даты составления годового отчета;
 - ошибки прошлых периодов, выявленные после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения;
 - ошибки прошлых периодов, выявленные после даты утверждения годового отчета;
- периода, в котором была допущена ошибка:
 - текущий год;
 - прошлый (отчетный) год;
 - года, предшествующие прошлому (отчетному) году.
- уровня существенности ошибки (существенная, несущественная), в соответствии с критериями, определенными настоящей Учетной политикой.

3.5.2.4. Ошибочные записи текущего года, выявленные до закрытия операционного дня, вне зависимости от существенности, исправляются:

- путем составления нового документа, если документ еще не акцептован в АБС;
- путем снятия акцепта в АБС контролирующим работником, удалением ошибочной записи исполнителем и составлением и проведением в АБС нового правильного документа.

3.5.2.5. Исправление ошибочных записей текущего года, выявленных после закрытия операционного дня (составления баланса), вне зависимости от уровня существенности, осуществляется путем составления мемориальных исправительных ордеров, в том числе с использованием обратных записей по счетам. Мемориальный исправительный ордер составляется по форме мемориального ордера (код 0401108 по ОКУД).

Исправление ошибочных записей, затрагивающих списание средств со счетов клиентов, производится при получении их письменного согласия, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится с балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

3.5.2.6. Исправление существенных и несущественных ошибок прошлого (отчетного) года и предшествующих лет, выявленных в период составления годового отчета и после его утверждения, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, определенном во внутреннем документе по формированию финансового результата.

3.5.2.7. Все исправительные записи по счетам бухгалтерского учета контролируются Главным бухгалтером Банка (филиала) или по его поручению заместителем Главного бухгалтера. Порядок осуществления исправительных записей регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств

Инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств проводится в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Минфина и Банка России и регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами

Особенности учета расчетно-кассовых операций

Учет расчетных операций

4.1.1.1. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

При получении выписки за нерабочий (выходной или праздничный) день - отражение операций, показанных в выписке, осуществляется Банком (филиалом) в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за датой, за которую предоставлена выписка банком-корреспондентом.

4.1.1.2. При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Для обеспечения равенства остатков может устанавливаться дата перечисления платежа (ДПП).

4.1.1.3. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

4.1.1.4. Расчетные операции в иностранной валюте отражаются на лицевых счетах по дате валютирования, указанной в выписках, получаемых от банков-корреспондентов.

При получении выписки, содержащей операции с более ранними датами валютирования (прошедшими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате, за которую предоставлена выписка.

При получении выписки, содержащей операции с более поздними датам валютирования (будущими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате валютирования.

Для выверки расчетов на соответствие отражения операций между данными лицевых счетов и выписками банка-корреспондента составляется **Таблица сверки расчетов (раккорд).**

При несвоевременном получении выписки от иностранного банка-корреспондента в связи с техническими неполадками в используемом канале связи и невозможности Банком (филиалом) проконтролировать изменение остатка по корреспондентскому счету, операции могут отражаться в учете датой фактического получения выписки.

4.1.1.5. Суммы в валюте РФ невыясненного назначения, поступившие на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, являющихся резидентами, направляются Банком (филиалом) на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы, назначение которых выяснить не удалось, перечисляются обратно отправителю. Исчисление указанного срока начинается с рабочего дня, следующего за днём зачисления средств на корреспондентский счёт.

4.1.1.6. Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. При отсутствии установленного договором порядка и в случае неполучения ответа на запросы Банка (филиала), позволяющего однозначно идентифицировать получателя средств, но не позднее, чем в течение 30 календарных дней с момента зачисления, невыясненные суммы возвращаются банку-перевододателю.

Основанием для зачисления невыясненных сумм по назначению являются:

- распоряжения структурных подразделений Банка (филиала) по банковским операциям, проводимым данными структурными подразделениями;
- уточнения реквизитов, полученные от банков – отправителей платежей по следующим каналам связи: телеграф, телекс, Интернет-клиент-банк, факс, SWIFT, почта. Уточнения по факсовой копии осуществляются при наличии визы уполномоченного Приказом по банку сотрудника.

4.1.1.7. Банк устанавливает операционное время приема расчетных документов клиентов для исполнения текущей датой. Расчетные документы на безналичное перечисление денежных средств, поступившие позже установленного времени, считаются принятыми и отражаются по счетам рабочим днем, следующим за датой приема, при соответствующем изменении срока исполнения (даты валютирования).

4.1.1.8. Зачисление денежных средств, переведенных клиентом через Почту России, на счета для учета денежных средств, поступивших для погашения потребительских кредитов, осуществляется на основании электронного реестра, сформированного и предоставленного ФГУП «Почта России».

4.1.1.9. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт, является Реестр платежей, полученный из организации, осуществляющей процессинг, в электронном виде, по форме, установленной этой организацией.

4.1.1.10. Учет средств, поступающих от клиентов на временные счета (накопительные счета) в виде взноса в уставный капитал до момента регистрации юридического лица в органах государственной регистрации, осуществляется на лицевом счете того же балансового счета, на котором предполагается открытие расчетного счета. Расходование средств с накопительного счета не допускается. После регистрации юридического лица и открытия ему расчетного счета в установленном порядке, накопительный счет закрывается, остаток средств переносится на открытый данному клиенту расчетный счет. Накопительный счет не должен использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

4.1.1.11. В случае закрытия счета клиента и отсутствия распоряжения с его стороны о выдаче или перечислении остатка по новым платежным реквизитам, данный остаток, до момента его перечисления по назначению, учитывается на балансовом счете № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям». При этом Банком (филиалом) принимаются все оперативные меры по розыску реквизитов клиента, закрывшего счет, для дальнейшего перечисления по назначению данной суммы. Аналитический учет ведется в разрезе клиентов.

4.1.1.12. Суммы кредиторской задолженности, по которым истёк срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа по Банку (филиалу).

Учет кассовых операций

4.1.2.1. Кассовые операции по обслуживанию физических лиц (операции по вкладам (депозитам) и текущим счетам), операции с наличной иностранной валютой и чеками, операции по приему платежей без открытия счета, операции выдачи и приема денежной наличности по банковским картам и т.д.), совершаемые как в рабочие дни, так и в выходные (праздничные) дни, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

4.1.2.2. Операции по зачислению на счета юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей денежной наличности, совершенные в послеоперационное время, отражаются в балансе Банка (филиала) на следующий рабочий день.

Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств

Активные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.1.1. Основанием для отражения операций по размещению межбанковских кредитов, депозитов или иных размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.1.2. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.1.3. Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.1.4. По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Пассивные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.2.1. Основанием для отражения операций по привлечению межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.2.2. Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.2.3. Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

Привлечение средств от юридических и физических лиц

4.2.3.1. Основанием для отражения операций по привлечению средств юридических и физических лиц является заключенный договор вклада (депозита) или иной договор на привлечение средств.

4.2.3.2. Срок привлечения денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического поступления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока привлечения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического привлечения (поступления) денежных средств, по день окончания действия договора, по которому привлекаются денежные средства, включительно.

4.2.3.3. Если условиями договора срочного вклада (депозита) или иного договора по привлечению средств, не предусматривается автоматического продления или перезаключения договора, то по истечении срока, договор отражается как вклад (депозит) на условиях «до востребования».

4.2.3.4. Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) по перезаключенным (заключенным заново) на прежний срок договорам ведется на том же лицевом счете, на котором учитывался данный вклад (депозит) до перезаключения договора.

4.2.3.5. Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка следующим образом:

- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в тот же временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, пролонгация вклада (депозита) в бухгалтерском учете не отражается (учет ведется на прежнем счете);
- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в другой временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, чем тот, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, сумма вклада (депозита) переносится на балансовый счет с новым (большим) сроком.

4.2.3.6. Учет вкладов (депозитов) физических лиц, которые занимаются определенными видами деятельности на основании свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляется Банком на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций».

Предоставление средств юридическим и физическим лицам

4.2.4.1. Основанием для отражения операций по предоставлению (размещению) денежных средств клиентам юридическим и физическим лицам является заключенный договор на предоставление денежных средств.

4.2.4.2. Предоставление Банком денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика.

4.2.4.3. Предоставление Банком денежных средств физическим лицам осуществляется: в иностранной валюте – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, в валюте РФ – в безналичном порядке или наличными денежными средствами через кассу Банка.

4.2.4.4. Аналитический учет по отдельным продуктам потребительского кредитования и по операциям с использованием банковских карт ведется в отдельном программном модуле в разрезе заемщиков. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.2.4.5. Срок предоставления денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического предоставления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока размещения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического предоставления денежных средств, по день исполнения клиентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.4.6. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

4.2.4.7. Бухгалтерский учет предоставленных денежных средств по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка с учетом общего срока предоставления средств в порядке, аналогичном, указанному в п. 4.2.3.5 настоящего раздела Учетной политики.

4.2.4.8. Стоимость принятого обеспечения отражается Банком на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее фактического предоставления кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается на внебалансовом счете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

4.2.4.9. По предоставленным средствам клиентам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом

4.2.5.1. При признании должника банкротом порядок бухгалтерского учета определяется исходя из положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127 - ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" с учетом требований Банка России (далее Закон № 127).

4.2.5.2. На основании нормы п. 1. ст. 126 Закона № 127, со дня принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства начисление дохода в виде процентов по долговым обязательствам должника прекращается. В бухгалтерском учете со дня признания должника банкротом начисление процентов по первичному кредитному договору прекращается.

4.2.5.3. Учет задолженности, сложившейся на дату признания должника банкротом, продолжает осуществляться на тех же счетах бухгалтерского учета, на которых они учитывались до даты признания должника банкротом. Исполнение обязательств за счет имущества должника в результате конкурсного производства отражается в бухгалтерском учете в установленном порядке, аналогично штатному погашению задолженности заемщиком, в порядке и очередности, предусмотренной первичным кредитным договором.

4.2.5.4. Проценты на сумму требований конкурсного кредитора по ставке рефинансирования, предусмотренную п. 2.1. ст. 126 Закона № 127, рассматриваются в целях отражения в бухгалтерском учете как прочие доходы по символу учета штрафов, пеней, неустоек 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств». Отражение указанных доходов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 4.6.3 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения

4.2.6.1. При заключении мирового соглашения с должником и утверждении его определением суда, порядок бухгалтерского учета задолженности определяется исходя из условий заключенного мирового соглашения.

4.2.6.2. В случае если мировое соглашение заключено в форме договора новации, то первоначальные обязательства списываются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету иных финансовых активов в порядке, предусмотренном п.8 Приложения 1 к Указанию Банка России от 27.07.2001 № 1007-У.

4.2.6.3. В случае если мировое соглашение заключено в форме пролонгации договора (дополнительного соглашения к договору), то обязательства учитываются следующим образом:

Если мировое соглашение не отменяет начисления процентов на сумму основного долга, установленного первичным кредитным договором, а только устанавливает новые сроки погашения основного долга и процентов, то задолженность по основному долгу переносится на балансовый счет с новым сроком в соответствии с условиями соглашения. Проценты, начисленные на балансовых счетах по учету просроченных процентов, переносятся с балансовых счетов 459 на балансовый счет 47427 и продолжают учитываться в соответствии с условиями нового соглашения. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах, также отражаются на балансовом счете 47427 в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов и продолжают учитываться в соответствии с условиями нового соглашения. Если мировое соглашение включает штрафные санкции, то ранее признанные, продолжают учитываться на тех же счетах, а признанные в рамках мирового соглашения отражаются на счете 60323 в корреспонденции с доходами.

Если мировое соглашение отменяет начисление процентов на сумму основного долга, установленного первичным кредитным договором, а фиксирует другую базу для начисления процентов, либо не предусматривает дальнейшего начисления процентов, то в бухгалтерском учете начисление процентов на сумму основного долга по первичному кредитному договору прекращается. При этом задолженность по основному долгу переносится на балансовый счет с новым сроком в соответствии с условиями соглашения. Проценты, начисленные на балансовых счетах по учету как просроченных, так и текущих процентов, переносятся с балансовых счетов 459 и 47427 на

счета по учету суммы основного долга. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах в сумме, включенной в мировое соглашение, переносятся на счет по учету основного долга в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов, а не включенные в мировое соглашение списываются в корреспонденции со счетом № 99999. Если мировое соглашение включает штрафные санкции, на которые в дальнейшем тоже предусмотрено начисление процентов, то ранее признанные, переносятся со счета 60323 на счет по учету основного долга, а признанные в рамках мирового соглашения отражаются на счете основного долга в корреспонденции со счетами по учету доходов от штрафов. На вновь сформированную базу для начисления процентов проценты начисляются в бухгалтерском учете в установленном порядке в соответствии с условиями нового соглашения.

В случае если мировое соглашение предусматривает списание части отраженной на балансовых счетах дебиторской задолженности по основному долгу, начисленным процентам и признанным штрафам, то указанная дебиторская задолженность списывается за счет сформированного резерва на возможные потери, а при его отсутствии, на расходы по символу 27304 «Другие доходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности».

При заключении мирового соглашения с должником, права требования к которому были ранее приобретены Банком, сумма приобретенных прав требования продолжает учитываться на балансовом счете 478. В случае если мировое соглашение предусматривает списание части задолженности по первичному договору, то не включенная в мировое соглашение сумма списывается со счета 91418 в корреспонденции со счетом № 99999.

Особенности учета обеспечения по договорам на предоставление денежных средств и предоставленным гарантиям

4.2.7.1. Сумма обеспечения по договорам на предоставление денежных средств, в том числе при открытии клиенту кредитной линии и отражении условных обязательств Банка на счетах №№ 91316, 91317, отражается в учете на внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактического предоставления Банком средств.

4.2.7.2. Сумма обеспечения по выданной Банком гарантии, которая учтена на счете № 91315, отражается в учете на внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактической выплаты Банком средств за третье лицо по выданной гарантии и отражения их на счете № 60315.

4.2.7.3. Обеспечение принимается к учету на счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 в сумме, установленной в договоре залога или поручительства, и не зависит от величины фактически предоставленных средств.

В случае если в договоре поручительства (гарантии) объем поручительства определен объемом обязательств заемщика, то на счете № 91414 сумма поручительства может быть определена на момент принятия к учету в размере обязательств заемщика по основному долгу и причитающимся процентам, которые следуют из условий договора. В частности расчет суммы поручительства для отражения на внебалансовом счете включает:

- сумму кредита / максимального лимита кредитной линии, в соответствии с договором на текущую дату;
- сумму процентов за весь оставшийся срок кредитования (если этот срок менее 1 года) или сумму процентов за 1 год (если оставшийся срок кредитования равен 1 году или периоду более 1 года).

Изменения суммы отраженного на внебалансовых счетах обеспечения до момента погашения заемщиком обязательств не производится.

Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме

4.3.1. Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете **в дату приобретения, определенную условиями договора.**

4.3.2. Приобретенное право требования в балансе учитывается **по цене приобретения**, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя **стоимость** права требования, определенную условиями сделки, и **затраты** по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией.

4.3.3. Одновременно с отражением в балансе приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается **по номинальной стоимости** на внебалансовых счетах.

4.3.4. Отражение процентных доходов по приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляются в порядке, установленном п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.3.5. Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации **в день их выбытия**, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

4.3.6. **Финансовый результат** от выбытия приобретенного права требования, определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

4.3.7. Под принятые к учету права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме создается **резерв на возможные потери**. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по правам требования осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности учета операций с использованием банковских карт

Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами

4.4.1.1. Аналитический учет денежных средств держателей банковских карт ведется в отдельном программном модуле в разрезе держателей банковских карт. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.4.1.2. Допущенный перерасход по счетам держателей банковских карт учитывается на счетах по учету ссудной задолженности, если указанный перерасход в соответствии с условиями договора носит кредитный характер (например, в договоре оговорены сроки и условия погашения возникшей неразрешенной задолженности клиентом).

4.4.1.3. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в Банк (филиал) до наступления дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета Банка (филиала), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт, или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг

Выпуск собственных векселей Банком

4.5.1.1. Принципы отражения операций с собственными векселями основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.1.2. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

4.5.1.3. Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.1.4. Процентные расходы по выпущенным векселям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.5.1.5. Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

4.5.1.6. Вексель с номиналом в иностранной валюте, который содержит в реквизитах **оговорку эффективного платежа в иностранной валюте**, учитывается в **валюте оговорки**.

4.5.1.7. В случае если в день составления выпущенный Банком вексель по каким-либо причинам не был передан по акту приема-передачи покупателю векселя, то выпущенный Банком и не переданный покупателю вексель помещается в хранилище Банка и дополнительно отражается на счете по учету «Разных ценностей и документов» по **номинальной стоимости**.

Выпуск депозитных сертификатов Банком

4.5.2.1. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению депозитных сертификатов, начислению процентов по депозитным сертификатам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999 г. №103-П.

4.5.2.2. Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам признаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Выпуск Банком собственных облигаций

4.5.3.1. Принципы отражения операций с собственными облигациями основываются на нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.3.2. Выпущенные Банком облигации учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные облигации» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

4.5.3.3. Если облигации размещаются по цене ниже номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью облигаций и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.3.4. Процентные расходы по выпущенным облигациям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения финансового результата по банковским операциям

Отражение доходов и расходов от банковских операций

4.6.1.1. **Доходы** Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

4.6.1.2. Доходы от оказанных банковских услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуг, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям. В дату оплаты клиентом (удержания со счета клиента) остаток на счете по учету требований по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении (удержании со счета клиента) платы за оказанные услуги счет по учету требований по прочим операциям может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.5. Датой оказания услуг Банка согласно Тарифам признается дата, предусмотренная Тарифами в качестве срока (периодичности) взимания (начисления) тарифа.

4.6.1.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента для удержания платы в дату и в порядке, предусмотренном договором, списание Банком (филиалом) денежных средств со счета клиента при взимании платы за услуги производится расчетным документом (платежным требованием или банковским ордером) Банка (филиала).

4.6.1.7. По требованиям Банка по получению сумм комиссий за оказанные услуги, отраженные на счете по учету требований по прочим операциям, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.1.8. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4.6.1.9. **Расходы** Банка в оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.1.10. Расходы от выполненных работ, оказанных Банку услуг, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, оказания услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.11. Отражение расходов в дату принятия работы, оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету обязательств по прочим операциям. В дату оплаты Банком в соответствии с договором остаток на счете по учету обязательств по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.12. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.9., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.6.1.13. В целях настоящей Учетной политики **дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:**

- **дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг** (если его составление предусмотрено договором);
- **дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг**, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- **дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре**, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка, **не зависимо от даты фактической оплаты** (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы **отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию**. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

Принципы отражения процентных доходов и расходов

4.6.2.1. **Процентные доходы** Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.2.2. По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным).

4.6.2.3. В соответствии с принятыми критериями начисленные проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету требований по получению процентов, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.4. В соответствии с принятыми критериями проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, на счетах доходов не отражаются. Отражение начисленных процентов производится на внебалансовых счетах в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.5. Начисленные проценты, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В случае неуплаты заемщиком процентов в оговоренные сроки, начисленные проценты переносятся на счет по учету просроченных процентов.

4.6.2.6. Если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов по размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.5.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то требования по получению процентов в бухгалтерском учете могут не отражаться.

4.6.2.7. При начислении процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на размещение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

4.6.2.8. В случае понижения качества ссуды (размещенных средств) I, II или III категории качества, и ее переклассификации в IV или V категорию качества, в бухгалтерском учете на счетах доходов отражается вся сумма процентов, начисленных на дату переклассификации (включительно). Возникшие при этом требования по процентам, в том числе просроченным, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Последующее начисление процентов отражается на внебалансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.9. В случае повышения качества ссуды (размещенных средств) IV или V категории, и ее переклассификации в I, II или III категорию качества, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При этом ранее начисленные на внебалансовых счетах проценты списываются.

Последующее начисление процентов отражается на балансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.10. Полученные суммы в уплату процентов по предоставленным средствам в счет **будущих периодов** отражаются на балансовом счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», и в последний рабочий день месяца относятся на доходы в части, приходящейся на текущий временной интервал.

4.6.2.11. Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках–корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами. При этом если банком–корреспондентом в соответствии с договором применяется плавающая ставка, размер начисленных процентов Банк определяет исходя из прогнозируемой процентной ставки, руководствуясь принципом осторожности. После фактического получения начисленных за отчетный период процентов и проверки на основании условий договора правильности суммы, Банк при необходимости производит корректировку суммы начисленных процентов.

4.6.2.12. По требованиям Банка по получению процентных доходов, отраженным в установленном порядке на балансовых счетах, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.2.13. **Процентные расходы** Банка по операциям привлечения средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.2.14. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

4.6.2.15. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах расходов подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.14.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то начисление процентов в бухгалтерском учете может не отражаться.

4.6.2.16. При начислении процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на привлечение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

Прочие доходы и расходы по банковским операциям

4.6.3.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.3.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.3.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

4.6.3.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

4.6.3.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

4.6.3.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Методологические аспекты учета операций с финансовыми инструментами

Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг

Настоящий раздел Учетной политики устанавливает основные принципы в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) с учетом требований законодательства, нормативных документов Банка России для последующего применения во внутренних нормативных документах Банка. Принципы учета векселей третьих лиц изложены в п. 5.6 настоящего раздела Учетной политики.

Вложения и операции с ценными бумагами

5.1.1.1. В целях настоящей Учетной политики под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.1.1.2. Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события:

- Приобретение ценных бумаг;
- Изменение справедливой стоимости ценных бумаг;
- Переклассификация ценных бумаг;
- Начисление процентных доходов по ценным бумагам;
- Реализация ценных бумаг;
- Погашение ценных бумаг эмитентом;
- Мена ценных бумаг;
- Передача (получение) ценных бумаг по сделкам РЕПО;
- Займ ценных бумаг.

5.1.1.3. В целях настоящей Учетной политики Банк понимает под активным рынком рынок, характеризующийся большим объемом совершаемых операций, высокой конкуренцией и маленьким спредом между ценами предложения и покупки.

Классификация ценных бумаг

Категории ценных бумаг

5.2.1.1. Банк классифицирует ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** - приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- **«Удерживаемые до погашения»** - приобретаемые с целью удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- **«Имеющиеся в наличии для продажи»** - учитываются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

5.2.1.2. Приобретенные ценные бумаги одного выпуска могут быть классифицированы в категории, отличные от категорий, в которые были классифицированы ранее приобретенные бумаги того же выпуска. При этом, если указанные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, то методы оценки должны совпадать для всех бумаг данного выпуска, независимо от категорий, в которые классифицированы бумаги.

Порядок переклассификации ценных бумаг

5.2.2.1. Приобретенные ценные бумаги могут быть переклассифицированы в другие категории с учетом указанных ниже ограничений. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежат переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

5.2.2.2. Ценные бумаги, принадлежащие к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счет по учету просроченных долговых обязательств в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.2.2.3. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства **«Удерживаемые до погашения»** в категорию **«Имеющиеся в наличии для продажи»** с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило характер, не связанный с тем, что Банк не в состоянии или не имеет желания далее удерживать ценные бумаги, и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, **не более 10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств **«Удерживаемых до погашения»**.

При несоблюдении ни одного из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и **запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет**, следующих за годом такой переклассификации.

5.2.2.4. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории **«Имеющиеся в наличии для продажи»** в категорию **«Удерживаемые до погашения»** с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Принципы отражения вложений в ценные бумаги

Первоначальное признание ценных бумаг

5.3.1.1. Первоначальное признание ценной бумаги – отражение на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением на нее права собственности.

5.3.1.2. Первоначальная стоимость - цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

5.3.1.3. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Последующая оценка ценных бумаг

5.3.2.1. Стоимость ценных бумаг на балансе Банка – оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Стоимость ценных бумаг также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых получаемых с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. Резервы на возможные потери по указанным бумагам не формируются.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Удерживаемые до погашения»** не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

5.3.2.3. Ценные бумаги **«Имеющиеся в наличии для продажи»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. В случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и в случае наличия стойкой тенденции к их обесценению под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. При этом часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

5.3.2.4. В случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, то указанные долговые обязательства переносятся на счета **«Долговые обязательства, не погашенные в срок»**. Учитываемые на этих счетах долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Принципы переоценки

5.3.3.1. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.3.3.2. Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг **«Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, а также ценных бумаг **«Имеющихся в наличии для продажи»**, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- В последний рабочий день месяца;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) **более чем на 20%.**

Прекращение признания ценных бумаг

5.3.4.1. Прекращение признания ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

5.3.4.2. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

5.3.4.3. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации).

5.3.4.4. Настоящей Учетной политикой для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается **метод ФИФО**, который означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально количеству.

По ценным бумагам, переданным без прекращения признания, по сделкам прямого РЕПО датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате считается дата первоначального признания.

Участие в уставном капитале других организаций

5.3.5.1. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции.

5.3.5.2. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

5.3.5.3. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

5.3.5.4. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналитический учет ведется по каждой организации-резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

5.3.5.5. Участие Банка в уставном капитале неакционерных организаций (резидентов и нерезидентов) учитывается на балансовых счетах «Прочее участие», независимо от того какую долю в уставном капитале имеет Банк. Паи (доли) учитываются в размере фактического вложения средств. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки ценных бумаг

Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг

5.4.1.1. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.4.1.2. Для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, Банк применяет ценовые котировки, рассчитанные организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг является включение ценной бумаги в котировальный список.

5.4.1.3. В целях настоящей Учетной политики под **Текущей (справедливой) стоимостью бумаг**, обращающихся на ОРЦБ, признается **средневзвешенная цена** данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости, на одной из фондовых бирж (организаторов торговли), на которых ОАО «ОТП БАНК» совершает операции, по выбору Банка. Если не указано иное, то по умолчанию берется стоимость данных ценных бумаг на фондовой бирже структуры ОАО «ММВБ-РТС».

5.4.1.5. В случае отсутствия средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости, для целей определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг берется средневзвешенная цена данных ценных бумаг в ближайший из предыдущих торговых дней, в который средневзвешенная цена определена.

5.4.1.6. В случае отсутствия на фондовой бирже структуры ОАО «ММВБ-РТС» операций с данной ценной бумагой в течение 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки, Банком, по своему выбору, может быть принято решение о выборе в качестве текущей (справедливой) стоимости данной ценной бумаги ее средневзвешенной цены на другой фондовой бирже (организатора торговли) или же текущая (справедливая) стоимость бумаг может быть определена банком в соответствии с п. 5.4.2.5 настоящей Учетной политики.

Справедливая стоимость необрачающихся ценных бумаг

5.4.2.1. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

5.4.2.2. В качестве источников определения цен спроса и предложения в первую очередь должны быть использованы источники, транслирующие данные цены в реальном времени, например, Reuters, Bloomberg или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у банка имеется доступ.

5.4.2.3. В случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости в соответствии с п. 5.4.2.2, допускается использование иных источников, признанных надежными, в том числе газет, Интернета, получаемых по E-mail от брокеров и контрагентов котировок, прямых голосовых котировок брокеров и контрагентов и прочее.

5.4.2.4. Ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, по которым отсутствует текущая цена спроса, могут быть оценены по справедливой стоимости, на основании профессионального суждения.

5.4.2.5. Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости бумаг в отсутствии активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов.

Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами

Отражение приобретения ценных бумаг

5.5.1.1. Банк считает датой совершения операций по приобретению ценных бумаг – дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.1.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.1.3. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные, регистрационные, услуги по хранению;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.5.1.4. Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

5.5.1.5. В случае если величина вышеуказанных затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, не превышает **0,5 %** от суммы сделки по приобретению ценных бумаг, то такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

5.5.1.6. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, рассматриваются как предварительные затраты для приобретения ценных бумаг и учитываются в валюте расчетов.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Отражение выбытия ценных бумаг

5.5.2.1. Банк считает датой совершения операций по реализации (выбытию) ценных бумаг – дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.2.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.2.3. Дополнительные издержки (затраты), прямо связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг увеличивают их стоимость.

5.5.2.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете «Выбытие (реализация) ценных бумаг». На дату выбытия финансовый результат подлежит отражению на счетах по учету доходов либо расходов.

Отражение процентных доходов по ценным бумагам

5.5.3.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам:

- Процентный (купонный) доход (ПКД), в случае если указанный доход предусмотрен условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- Дисконт, в случае если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом, который предусмотрен условиями выпуска и погашения ценных бумаг.

Если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом по которому условиями выпуска не предусмотрен данный доход и долговое обязательство будет переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражается.

5.5.3.2. Дисконт и ПКД отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету ценных бумаг. Дисконт начисляется равномерно в течение срока обращения ценных бумаг. ПКД начисляется равномерно в течение соответствующего процентного (купонного) периода, предусмотренного условиями выпуска.

5.5.3.3. Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.5.3.4. Процентный доход по ценным бумагам признается в бухгалтерском учете, и соответственно, отражается на счетах доходов при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком подтверждено соответствующими условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.5.3.5. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.5.3.6. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по долговым обязательствам» и переносятся на счетах по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

5.5.3.7. Если при исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) последними денежные средства не перечислены в установленные сроки, задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами

5.5.4.1. В целях настоящей Учетной политики Банк под сделками РЕПО понимает заключение с контрагентом такого договора, условиями которого (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

При заключении сделок на организованном рынке ценных бумаг Банк принимает классификацию сделок, установленную организатором торгов, даже если формально условия сделки не содержат всех вышеизложенных признаков.

5.5.4.2. Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не содержат всех признаков, указанных в п. 5.5.4.1, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

5.5.4.3. Банк устанавливает, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях, указанных в п. 5.5.4.1, предусматривающих обязательство обратной продажи (выкупа) ценных бумаг не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

5.5.4.4. Соглашения (сделки) прямого РЕПО рассматриваются Банком как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по соглашениям прямого РЕПО, продолжают учитываться в балансе Банка, так как Банк сохраняет значительную часть рисков и выгод, связанных с владением данным активом.

5.5.4.5. Соглашения (сделки) обратного РЕПО рассматриваются Банком как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Сами ценные бумаги, полученные от контрагента по соглашению обратного РЕПО, не учитываются на счетах по учету ценных бумаг Банка, так как представляет собой обеспечение по кредиту.

Принципы отражения в учете векселей третьих лиц

Отражение векселей третьих лиц

5.6.1.1. Принципы отражения операций с векселями третьих лиц основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

5.6.1.2. Учетные Банком векселя отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учетных векселей по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

5.6.1.3. Принципы признания (прекращения признания) векселей третьих лиц Банком при осуществлении операций по договорам с обратной продажей/выкупом аналогичны соответствующим принципам по операциям с другими ценными бумагами (п. 5.5.4. настоящего раздела Учетной политики).

Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц

5.6.2.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по векселям третьих лиц:

- в случае если приобретенный вексель содержит условие о начислении процентов;
- в случае если Банк приобретает вексель по цене ниже номинала - с дисконтом.

5.6.2.1. Дисконт и проценты отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету векселей. Дисконт и проценты начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

5.6.2.3. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

Векселя «по предъявлении, но не ранее даты «А» и не позднее даты «В»» необходимо учитывать до даты «А» в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, в конце операционного дня даты «А-1» переносить на счет до востребования, в конце операционной даты «В-1» переносить на счет «Учетные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные» или на счет «Учетные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные». Для векселей «по предъявлении, но не ранее даты «А» и не позднее даты «В»» сроком обращения является количество дней до указанной в векселе даты «В».

5.6.2.4. Начисленные проценты и дисконт по векселям признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при погашении векселя эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по плате по векселю;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на вексель, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по векселям, для которых доход признается в соответствии с п. 5.6.2.5 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты и дисконт, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

5.6.2.5. Процентный доход по векселям признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком обусловлено содержанием векселя;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.6.2.6. По учетным векселям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.6.3.6. По учетным векселям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по учетным векселям» и переносятся на счетах по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

Особенности учета производных финансовых инструментов

Принципы признания производных финансовых инструментов

5.7.1.1. В целях настоящей Учетной политики под производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) понимаются договоры, определенные в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

В соответствии с указанным законом к производным финансовым инструментам Банк относит договор (кроме РЕПО), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе по требованию другой стороны, в зависимости от изменения цен на финансовые инструменты, от индексов, ставок, иных обстоятельств (такой договор может также предусматривать поставку актива либо обязанность заключить договор ПФИ);
- обязанность стороны договора на условиях при заключении договора, в случае предъявления требований другой стороной купить или продать актив либо заключить договор ПФИ;
- обязанность стороны передать актив в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и указания на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

5.7.1.2. В соответствии с «Положением о видах производных финансовых инструментов» (приказ ФСФР от 04.03.10 № 10-13/пз-н) к производным финансовым инструментам Банк относит:

- опционный договор (контракт);
- фьючерсный договор (контракт);
- биржевой форвардный договор (контракт);
- внебиржевой форвардный договор (контракт);
- своп договор (контракт).

5.7.1.3. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

5.7.1.4. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по **справедливой стоимости**.

Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка (сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами) на дату оценки.

5.7.1.5. ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для себя условиях.

5.7.1.6. ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

5.7.1.7. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Определение справедливой стоимости ПФИ

5.7.2.1. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

5.7.2.2. В целях настоящей Учетной политики под **активным рынком** понимается рынок, на котором совершается, хотя бы одна сделка в месяц, без учета сделок, совершаемых Банком.

5.7.2.3. Для **биржевого сегмента**, Банк признает активным рынком любую из фондовых бирж (организаторов торговли), на которой Банк совершает свои операции по своему выбору. Приоритетными являются фондовые биржи структуры ОАО «ММВБ-РТС».

5.7.2.4. В отсутствии возможности учета и расчетов по биржевым сделкам на биржевых площадках активных рынков используются активные рынки внебиржевого сегмента.

Для **внебиржевого сегмента**, Банк признает активным рынком брокерские котировальные страницы, публикуемые в системе Thomson Reuters и (или) Bloomberg. Банк использует следующие брокерские страницы:

- BGC Partners;
- ICAP;
- Tullett Prebon;
- Адикс;
- Tradition;
- Exane.

5.7.2.5. В случае отсутствия необходимой информации на брокерских котировальных страницах, для учета и расчета ПФИ применяется следующий порядок:

- учет сделок для бухгалтерских целей производится путем использования цен биржевых и (или) внебиржевых цен закрытия последнего торгового дня/ средневзвешенной цены за предшествующий календарный месяц.
- расчет по сделкам производится по обоюдной договоренности с контрагентом по сделке на основе всей возможной информации на биржевых и внебиржевых сегментах.

5.7.2.6. Рынок признается **неактивным**, если он не удовлетворяет требованиям активного рынка, то есть не совершается хотя бы одной сделки в месяц с определенными ПФИ, без учета сделок, совершаемых Банком.

5.7.2.7. Под **текущей (справедливой) стоимостью** ПФИ понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами

5.7.2.8. Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на активном рынке.

5.7.2.8.1. Для определения текущей (справедливой) стоимости по ПФИ, обращающимся на активном рынке, Банк применяет ценовые котировки, рассчитанные организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

5.7.2.8.2. В целях настоящей Учетной политики под **Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ** обращающихся на активном рынке, признается цена **LAST PRICE** данных ПФИ (цена последней сделки, совершенной на рынке).

Если не указано иное, то по умолчанию берется стоимость данных ПФИ на фондовых биржах структуры ОАО «ММВБ-РТС».

5.7.2.8.3. В случае отсутствия цены **LAST PRICE** в день определения текущей (справедливой) стоимости, для целей определения текущей (справедливой) стоимости ПФИ используется цена **LAST PRICE** данных ПФИ в ближайший из предыдущих торговых дней (в течение 30-ти календарных дней), в который цена **LAST PRICE** определена.

5.7.2.8.4. В случае отсутствия на фондовых биржах структуры ОАО «ММВБ-РТС» операций с данным ПФИ в течение 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих дате оценки, Банком, по своему выбору, может быть принято решение о выборе в качестве текущей (справедливой) стоимости данного ПФИ его цена **LAST PRICE** на другой фондовой бирже или же текущая (справедливая) стоимость ПФИ может быть определена банком в соответствии с п. 5.7.2.9.5. настоящей Учетной политики.

5.7.2.9. Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на неактивном рынке.

5.7.2.9.1. Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ, обращающихся на неактивном рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

5.7.2.9.2. В качестве источников определения цен спроса и предложения в первую очередь должны быть использованы источники, транслирующие данные цены в реальном времени, например, Reuters, Bloomberg или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у банка имеется доступ.

Банк использует брокерские котировальные страницы, публикуемые в системе Thomson Reuters и (или) Bloomberg:

- BGC Partners
- ICAP.
- Tullett Prebon.
- Адикс.
- Tradition
- Exane,

А также, в случае отсутствия данных на этих страницах, композитные страницы.

5.7.2.9.3. В случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости в соответствии с п.5.7.2.9.2, допускается использование иных источников, признанных надежными, в том числе газет, Интернета, получаемых по E-mail от брокеров и контрагентов котировок, прямых голосовых котировок брокеров и контрагентов и прочее.

5.7.2.9.4. ПФИ, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, по которым отсутствует текущая цена спроса, могут быть оценены по справедливой стоимости, на основании всей возможной информации на биржевых и внебиржевых сегментах.

5.7.2.9.5. Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости ПФИ в отсутствии активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов по методу Блэка-Шоулза.

5.7.2.10. Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения не реже одного раза в год.

Отражение в учете справедливой стоимости ПФИ

5.7.3.1. ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

5.7.3.2. К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами (символ 25303 "Прочие операционные расходы") в общеустановленном порядке.

5.7.3.3. Аналитический учет ПФИ ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ в учете не допускается.

5.7.3.4. После первоначального признания Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ПФИ и отражает в бухгалтерском учете ее изменения:

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания ПФИ,
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

5.7.3.5. Изменение справедливой стоимости ПФИ отражается на счетах доходов/расходов по производным финансовым инструментам.

5.7.3.6. Суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа "Call" отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной, а сумма обязательств на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа "Call" и требований на поставку денежных средств по проданному опциону типа "Call" отражается исходя из **цены исполнения опционного договора**.

5.7.3.7. Сумма требований на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа "Put" и обязательств на поставку денежных средств по проданному опциону типа "Put" отражается исходя из цены исполнения опционного договора, а суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа "Put" отражаются и подлежат переоценке исходя из **официального курса, учетной цены** на драгоценный металл, **рыночной цены** (справедливой стоимости) ценных бумаг, **процентной ставки, индекса или другой переменной**.

Особенности отражения договоров ПФИ на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

5.7.3.4. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, предусматривающего поставку базисного (базового) актива, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета

5.7.3.5. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения договора до даты исполнения соответствующего требования или обязательства (если договором предусмотрено, что обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов).

5.7.3.6. Договоры ПФИ, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.

5.7.3.7. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива учитываются на счетах по учету соответствующего финансового актива в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по поставке денежных средств. Если базисным (базовым) активом является ПФИ, учет требований или обязательств по его поставке осуществляется на счетах по учету требований (обязательств) по поставке производных финансовых инструментов.

5.7.3.8. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных (далее - переменные), Банк переоценивает в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

5.7.3.9. Банк осуществляет переоценку требования и обязательства по всем договорам ПФИ по каждой переменной:

- на дату заключения договора (сделки) (отражается сумма разницы между ценой (курсом), определенной договором, и рыночной ценой (справедливой стоимостью), официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной на дату заключения договора);
- в последний рабочий день месяца.

Кроме этого, переоценка требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, осуществляется при изменении официального курса валюты и учетной цены на драгоценный металл.

Методологические особенности учета других банковских операций

Особенности учета операций с иностранной валютой

Переоценка счетов в иностранной валюте

6.1.1.1. Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки балансовых счетов главы А отражаются в учете на отдельных балансовых счетах 70603 и 70608.

6.1.1.2. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

6.1.1.3. Изменение рублевого эквивалента активных и пассивных внебалансовых счетов главы В отражается в корреспонденции со счетами 99999 и 99998.

6.1.1.4. Изменение рублевого эквивалента требований и обязательств, отраженных на срочных счетах главы Г отражается в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты

6.1.2.1. При отражении в бухгалтерском учете операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408. Балансовый счет 47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты" используется при совершении операций покупки и продажи валюты на бирже по поручению клиента. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и финансовому инструменту.

6.1.2.2. Бухгалтерский учет срочных сделок с иностранной валютой осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в п. 5.7.1 настоящей Учетной политики.

6.1.2.3. Бухгалтерский учет положительных и отрицательных реализованных курсовых разниц, возникающих при осуществлении операций с иностранной валютой, ведется на соответствующих символах балансовых счетов по учету доходов 70601 и расходов 70606. При этом, отделение реализованной курсовой разницы осуществляется со счета по учету требований или обязательств, выраженному в иностранной валюте. В случае если осуществляется операция по покупке одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, то реализованная курсовая разница отводится со счета по учету требований Банка.

6.1.2.4. При осуществлении безналичных переводов в иностранной валюте, отличной от валюты счета, по поручению клиентов (переводы с конверсией) Банк осуществляет бухгалтерский учет таких операций с использованием балансовых счетов 47407 и 47408.

6.1.2.5. Аналитический учет требований и обязательств главы Г. «Срочные сделки» по сделкам купли-продажи иностранной валюты осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых по видам валют, в разрезе контрагентов, договоров и сроков исполнения сделок. Допускается ведение учета сделок купли-продажи иностранной валюты в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе договоров, Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках договора, Генерального соглашения.

Особенности учета депозитарных операций

6.2.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения и/или учета прав, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

6.2.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

6.2.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

6.2.4. Хранение принятых на обслуживание в депозитарий документарных ценных бумаг осуществляется в кассовом хранилище Банка в установленном для хранения ценностей порядке.

Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка

Особенности формирования уставного капитала

7.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

7.1.2. Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Голодном офисе.

7.1.3. С накопительного счета Банка денежные средства могут быть возвращены:

- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы;
- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, при расторжении договоров купли-продажи акций в период проведения подписки.

7.1.4. После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

7.1.5. В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

7.1.6. В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств по текущей (восстановительной стоимости) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России (балансовый счет № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль").

7.1.7. Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом

Принципы отражения внутрихозяйственных операций с имуществом основываются на законодательстве, нормативных актах Министерства финансов и Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

Методы оценки имущества

7.2.1.1. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

7.2.1.2. Первоначальная оценка имущества:

- *приобретенного за плату (за исключением нематериальных активов)* - сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного в счет вклада в уставный капитал* - согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

7.2.1.3. Затратами на приобретение, сооружение и изготовление имущества являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущественного объекта.

7.2.1.4. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена и оплачивается в иностранной валюте, определяется в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество.
- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.5. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащего оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).
- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.6. Пересчет стоимости имущества после его принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю или иного индекса **не производится**.

7.2.1.7. Сумма платежа в российских рублях по договору купли-продажи имущества, указанного в п. 7.2.1.5, которое **поставлено в предварительном порядке**, принято и оприходовано Банком, определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

7.2.1.8. Разницы, связанные с применением НВПИ, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленное имущество до даты фактически произведенной оплаты ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату оплаты.

Затраты капитального характера

7.2.2.1. Затраты капитального характера - средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до пригодного к использованию состояния основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Учет основных средств

7.2.3.1. Материальные активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве **основных средств**, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих) нужд Банка либо для сдачи в аренду другим организациям;
- объект предназначен для использования в течение более чем одного отчетного периода, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- первоначальная стоимость материального актива может быть надежно оценена;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

7.2.3.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 7.2.1. настоящего раздела) без налога на добавленную стоимость. В дальнейшем стоимость основных средств не изменяется, кроме случаев, предусмотренных законодательством и настоящей Учетной политикой.

7.2.3.3. Банк относит к **основным средствам** следующее имущество, удовлетворяющее условиям п. 7.2.3.1 настоящего раздела Учетной политики:

- имущество первоначальной стоимостью свыше **20 000 рублей** без налога на добавленную стоимость;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры независимо от первоначальной стоимости:
 - каждый компьютер образует комплекс в составе системного блока и монитора, при этом каждая часть такого комплекса учитывается как самостоятельный инвентарный объект основных средств.

7.2.3.4. **Восстановление основных средств** осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают, а относятся на расходы Банка.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

7.2.3.5. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием.

7.2.3.6. Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- в иных случаях.

Учет нематериальных активов

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

7.2.4.2. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

7.2.4.3. Расходами на приобретение нематериальных активов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.4. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма затрат, указанных в п. 7.2.4.2, и следующих затрат:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.5. Нематериальный актив подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в случае выбытия.

7.2.4.6. Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

- прекращения его использования для целей выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд Банка (в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства, других охранных документов);
- по договору об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности;
- по другим основаниям.

7.2.4.7. Нематериальные активы, предоставленные Банком как правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится Банком.

7.2.4.8. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса «А» не отражаются. Учет арендованных нематериальных активов (в том числе неисключительных прав, приобретенных по лицензионным договорам) осуществляется на внебалансовых счетах № 91508 в российских рублях в сумме затрат за право пользования, предусмотренной в договоре. В случае если плата за право использования нематериального актива выражена в договоре в иностранной валюте, то на внебалансовом счете отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания в бухгалтерском учете арендованного нематериального актива.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (использования нематериального актива). В случае если срок действия договора не установлен, то срок использования нематериального актива может быть установлен внутренним нормативным документом.

7.2.4.9. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по текущей (справедливой) рыночной стоимости.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете по учету деловой репутации.

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом по учету деловой репутации.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Амортизация основных средств и нематериальных активов

7.2.5.1. Стоимость основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством амортизации, кроме случаев, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

7.2.5.2. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет **линейным способом**.

7.2.5.3. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств, нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

7.2.5.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

7.2.5.5. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

7.2.5.6. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

7.2.5.7. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Учет материальных запасов

7.2.6.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд.

7.2.6.2. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с п. 7.2.1. настоящего раздела Учетной политики с учетом налога на добавленную стоимость.

7.2.6.3. К затратам на приобретение материальных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материальных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные запасы;
- затраты по доведению материальных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

7.2.6.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы в сумме фактических затрат без налога на добавленную стоимость при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывается на отдельный счет расходов в установленном порядке.

Учет операций по передаче имущества в аренду

7.2.7.1. Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

7.2.7.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

7.2.7.3. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

7.2.7.4. Принятие к бухгалтерскому учету Банком переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию, приобретению или безвозмездному получению основных средств.

Учет операций по аренде имущества

7.2.8.1. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии

такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

7.2.8.2. В случае если арендные платежи по условиям договора осуществляются после предоставления услуг по аренде, то сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

7.2.8.3. В случае если арендные платежи осуществляются Банком авансом, то суммы уплаченной арендной платы, относящиеся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов с учетом НДС уплаченного. Уплаченные суммы, относящиеся к текущему временному интервалу, списываются на счета расходов по факту оказания услуг по аренде или в последний рабочий день текущего временного интервала (в том числе подтвержденные соответствующими документами).

7.2.8.4. Затраты Банка по производству строительных, ремонтных и других работ, проводимых в арендуемых помещениях отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с заключением Дирекции обеспечения и инвестиций. Специалисты Дирекции обеспечения и инвестиций в заключении классифицируют указанные работы в соответствии с "Правилами и нормами технической эксплуатации жилищного фонда", "Положением об организации и проведении реконструкции, ремонта и технического обслуживания зданий" (ВСН 58-88р) и другими методическими, нормативными и законодательными актами, регулирующими вопросы управления, эксплуатации и ремонта жилищного фонда.

В случае если произведенные работы классифицированы как капитальные затраты в соответствии с определением, указанным в п. 7.2.2, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п.п. 7.2.8.5 или 7.2.8.6 настоящей Учетной политики.

В случае если произведенные работы классифицированы как текущий или капитальный ремонт, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п. 7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

В случае если работы произведены в помещении, договор аренды на которое еще не заключен, то вне зависимости от классификации работ затраты на их производство не могут рассматриваться в учете в качестве капитальных вложений в арендованное имущество, а отражаются как расходы в соответствии с п.7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

7.2.8.5. Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

7.2.8.6. Если произведенные Банком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов, в части, относящейся к текущему периоду, а в части, относящейся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов. В дальнейшем затраты списываются на счет расходов в течение фактического срока полезного использования капитальных вложений, но не свыше срока аренды, обозначенного в договоре.

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости

7.2.9.1. Банк осуществляет регулярную (не реже 1 раза за 3 года) переоценку (на 1 января года, следующего за отчетным) объектов недвижимого имущества по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Переоценка объектов недвижимого имущества осуществляется Банком регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки принимается при наличии достоверной информации о значительном изменении текущей (восстановительной) стоимости имущества.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Оцениваемые объекты относятся к категории активов, имеющих рынок. Замена таких объектов может быть проведена путем покупки на рынке по рыночным ценам. Под текущей (восстановительной) стоимостью объекта в случае приобретения его на рынке признается рыночная стоимость в состоянии, которое объект имел на дату ввода в эксплуатацию.

7.2.9.2. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом доначисленной амортизации). Доначисление амортизации осуществляется с применением коэффициента пересчета.

7.2.9.3. Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей (восстановительной) стоимости имущества на отчетную дату, определенной в результате переоценки, к его балансовой стоимости (первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости на предыдущую отчетную дату, если данный объект переоценивался ранее). Коэффициент пересчета определяется с 5 знаками после запятой.

7.2.9.4. Уценка (уменьшение стоимости) объекта основных средств списывается со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации). В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счет по учету расходов.

7.2.9.5. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

7.2.9.6. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

7.2.10.1. В целях настоящей Учетной политики под **недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

7.2.10.2. Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

7.2.10.3. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное, на следующих критериях:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект находится в собственности Банка (полученной при осуществлении уставной деятельности);
- объект используется с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого.

7.2.10.4. Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания **по текущей (справедливой) стоимости**. Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей инвестиционной недвижимости, кроме земельных участков.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год.

7.2.10.5. В целях настоящей учетной политики под **текущей (справедливой) стоимостью** объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается **рыночная стоимость**. Под рыночной стоимостью объекта понимается наиболее вероятная цена, по которой объект может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Возможность отчуждения на открытом рынке означает, что объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов, при этом срок экспозиции объекта на рынке должен быть достаточным для привлечения внимания достаточного числа потенциальных покупателей.

Разумность действий сторон сделки означает, что цена сделки - наибольшая из достижимых по разумным соображениям цен для продавца и наименьшая из достижимых по разумным соображениям цен для покупателя.

Полнота располагаемой информации означает, что стороны сделки в достаточной степени информированы о предмете сделки, действуют, стремясь достичь условий сделки, наилучших с точки зрения каждой из сторон, в соответствии с полным объемом информации о состоянии рынка и объекте оценки, доступным на дату оценки.

Отсутствие чрезвычайных обстоятельств означает, что у каждой из сторон сделки имеются мотивы для совершения сделки, при этом в отношении сторон нет принуждения совершить сделку.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк не вычитает затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости.

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости производится исходя из наиболее эффективного способа его использования (НЭИ), под которым понимается наиболее вероятное использование имущества, которое физически возможно, имеет надлежащее оправдание, юридически допустимо и финансово осуществимо, и при котором оценка этого имущества дает максимальную величину стоимости. НЭИ объектов определяется исходя из их текущего использования, особенностей архитектурно-планировочных решений, функционального назначения и состояния, качества местоположения, сложившихся рыночных условий.

Для оценки рыночной стоимости имущества могут использоваться 3 подхода: затратный, сравнительный и доходный. Выбор подхода зависит от особенностей оцениваемого имущества и рыночной ситуации в регионах расположения.

При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступает в качестве основного. Объекты, являющиеся коммерческой недвижимостью, оцениваются с применением доходного подхода, в рамках которого используется метод капитализации.

Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в указанном порядке осуществляется профессиональным оценщиком по запросу Банка, либо оценщиком, имеющим соответствующий сертификат и находящимся в штате Банка.

7.2.10.6. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, (кроме земельных участков) относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

7.2.10.7. Когда часть объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерий существенности незначительной части, равный **5% от общей площади недвижимости**.

7.2.10.8. Когда часть объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), а другая часть в целях прироста стоимости имущества, Банк учитывает указанные части объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по отдельности только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается переданным в аренду, в том случае, если переданные в аренду площади равны или превышают 50% от общей площади объекта.

7.2.10.9. Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев п. 7.2.10.3 настоящей Учетной политики.

7.2.10.10. При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка производится по состоянию на дату перевода объекта.

Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем перевода.

Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ

7.3.1. В соответствии с определениями Банка России, под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

7.3.2. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

7.3.3. Банк устанавливает периодичность переоценки активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, один раз в месяц - в последний рабочий день месяца.

Разницы, связанные с применением НВПИ, также отражаются в дату оплаты.

7.3.4. Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

7.3.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

7.3.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Формирование Банком резервов предстоящих расходов

7.4.1. С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банк может создавать резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год.

7.4.2. Порядок и сроки формирования резервов определяются отдельным внутренним распорядительным документом.

Учет доходов и расходов будущих периодов

7.5.1. Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) текущего года – **месяц**.

7.5.2. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

7.5.3. В дату поступления (уплаты) денежных средств суммы, приходящиеся на текущий месяц, должны быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

7.5.4. В случае если отнесение со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов осуществляется в течение периода времени, превышающего два месяца, то в первый и последний месяц списания сумма определяется исходя из количества дней в месяце, а в течение остальных месяцев сумма определяется исходя из количества месяцев (1/12 от годовой суммы).

Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям

Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам

7.6.1.1. Доходы за оказание услуг контрагентам признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана.

7.6.1.2. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

7.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты контрагентом остаток на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении платы за оказанные услуги счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.5. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.6.1.6. Расходы по оплате работ, услуг признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.1.7. Расходы по оплате работ, услуг, оказанных Банку, признаются (неопределенность отсутствует) с даты принятия работы, оказания услуги.

7.6.1.8. В случае если договором (соглашением) об оказании услуг, работ предусмотрено документальное подтверждение факта оказания услуг, то отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется в дату поступления в бухгалтерию соответствующих документов.

7.6.1.9. Отражение расходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты Банком счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.10. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.6., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.6.1.11. В целях настоящей Учетной политики дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:

- дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг (если его составление предусмотрено договором);
- дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика) (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика), не зависимо от даты фактической оплаты (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

7.6.1.12. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы

между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

7.6.1.13. Оценка работ и услуг, стоимость которых при приобретении выражена и оплачивается в иностранной валюте, определяется в следующем порядке:

- Оценка работ и услуг, которые полностью **оплачены в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема-передачи работ, услуг в этом случае подтверждает факт их получения, но не устанавливает их стоимости.
- Оценка работ и услуг, в счет оплаты которых Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату принятия работы (оказания услуги)** в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за работы, услуги.
- Оценка работ и услуг, которые **поставлены в предварительном порядке (предпоставка)**, работы и услуги приняты Банком, определяется по курсу **на дату принятия работы (оказания услуги)**.

7.6.1.14. Оценка работ и услуг, стоимость которых при приобретении указана не в абсолютной сумме, а определена расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащих оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка работ и услуг, которые полностью **оплачены в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема-передачи работ, услуг в этом случае подтверждает факт их получения, но не устанавливает их стоимости.
- Оценка работ и услуг, в счет оплаты которых Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату принятия работы (оказания услуги)** в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за работы, услуги, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

Оценка работ и услуг, которые **поставлены в предварительном порядке (предпоставка)**, работы и услуги приняты Банком, определяется по курсу **на дату принятия работы (оказания услуги)**.

Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям

7.6.2.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

7.6.2.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.2.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

7.6.2.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

7.6.2.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

7.6.2.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности формирования финансового результата

7.7.1. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражаются в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

7.7.2. В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 01 января нового года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на доходы расходы по соответствующим счетам по учету финансового результата прошлого года.

7.7.3. События после отчетной даты (СПОД), указанные в п.п. 8.2.5, 8.2.7 настоящей Учетной политики проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года (за исключением счета 70712). Отдельным приказом по Банку, утверждающем порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты, устанавливаются:

- конкретный перечень корректирующих событий после отчетной даты (из числа указанных в п. 8.2.7.), подлежащих отражению в период после отчетной даты до даты составления годового отчета;
- период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД;
- день передачи филиалами на баланс Головного офиса финансового результата за прошлый год;
- день отнесения на единый финансовый результат (прибыль/убыток прошлого года) финансового результата Головного офиса;
- порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;
- перечень и порядок предоставления филиалами в Головной офис документов, подтверждающих проведение корректирующих СПОД.

7.7.4. Филиалы осуществляют передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета межфилиальных расчетов.

7.7.5. На балансе Головного офиса формируется единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года. Доходы и расходы Головного офиса, филиалов (переданные на баланс Головного офиса), отраженные на соответствующих счетах по учету финансового результата прошлого года, переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров

7.8.1. На основании решения годового собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

7.8.2. В случае если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично оставляется в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

7.8.3. При наличии в утвержденном годовом отчете убытка отчетного года годовое собрание акционеров может принять решение о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка. Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка.

Особенности отражения отдельных хозяйственных операций

Отражение оценочных резервов и условных обязательств некредитного характера

7.9.1.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете:

- существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете N 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;

- сумм резервов – оценочных обязательств на балансовом счете 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

7.9.1.2. В целях настоящей Учетной политики существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату (форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»):

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

7.9.1.3. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются, корректируются и списываются в порядке, предусмотренном приказом Банка № 427 от 30.07.2012 «О порядке формирования резервов на возможные потери ОАО «ОТП Банк»».

В случае признания обязательства некредитного характера списание возникшей дебиторской/кредиторской задолженности при оплате этого обязательства производится :

- при наличии резерва - оценочного обязательства некредитного характера - за счет резерва,
- при отсутствии резерва - оценочного обязательства некредитного характера - за счет расходов.

При создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера сумма условного обязательства некредитного характера полностью списывается с внебалансового учета в том случае, если она была ранее отражена с учетом критерия существенности,

Отчетность банка

Принципы отчетности по российским стандартам

Отчетность Банка составляется на основании данных синтетического и аналитического учета, первичных учетных документов. В Банк России отчетность представляется в объеме, порядке и сроки, утвержденные нормативными актами Банка России в виде установленных форм отчетности. Отчетность подписывается лицами, чьи подписи предусмотрены отчетной формой.

Отчетность, представленная Банком (филиалом) в Банк России хранится в установленном порядке не менее 5 лет (если иной срок не предусмотрен для отчетной формы нормативными актами Банка России и номенклатурой дел Банка). Отчетность, представленная в Банк России в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, хранится в установленный срок в электронном виде и на бумажных носителях, подписанная лицами, определенными для подписания отчетной формы.

Ответственность за достоверность формируемых в филиале документов синтетического учета (баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках), а также иных форм отчетности, предоставляемых филиалами Банка в Головной офис для консолидации и формирования сводной отчетности Банка с учетом филиалов, несут Руководители и Главные бухгалтера филиалов.

Порядок составления годового отчета Банка

8.2.1. Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года включительно (далее «отчетная дата»), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

8.2.2. Состав годового отчета Банка и порядок составления отдельных форм определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).
- Аудиторское заключение по годовому отчету.
- Пояснительную записку.

В состав годового отчета Банка также подлежит включению отчетная форма «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в части сведений о составе участников банковской (консолидированной группы) при условии, если иные формы годовой консолидированной отчетности Банком не составлялись по причине признания влияния участника (участников) банковской (консолидированной) группы незначительным».

8.2.3. Срок составления годового отчета определяется отдельным Приказом Банка по подготовке годового отчета из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. Годовой отчет Банка подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка, и подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не менее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет Банка утверждается годовым собранием акционеров.

8.2.4. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние.

8.2.5. Под корректирующими СПОД, Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.6. Под некорректирующими СПОД, Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.7. К корректирующим СПОД Банк относит следующие события, без ограничений суммы:

- Перенос финансового результата отчетного года со счетов по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
- Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку.

- Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.
- Получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
- Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.
- Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты.
- Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.
- Определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты.
- Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения.
- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- Обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).
- Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- Формирование финансового результата Банка.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

8.2.8. К *некорректирующим СПОД* Банк относит:

- 8.2.8.1. принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- 8.2.8.2. принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- 8.2.8.3. заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- 8.2.8.4. существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- 8.2.8.5. существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- 8.2.8.6. непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- 8.2.8.7. прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- 8.2.8.8. пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- 8.2.8.9. приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- 8.2.8.10. действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- 8.2.8.11. принятие решения о выплате дивидендов;
- 8.2.8.12. существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- 8.2.8.13. изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- 8.2.8.14. принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- 8.2.8.15. начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

8.2.9. В качестве количественного критерия существенности, применяемого для признания событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, Банк принимает:

- сумму в размере 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате осуществления крупной сделки (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.3. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 10 и более процентов балансовой стоимости инвестиций/основных средств (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.4. и п. 8.2.8.5. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 20 и более процентов значению курса иностранных валют и рыночной стоимости ценных бумаг, установленных на отчетную дату (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.6. Учетной политики);

- сумму в эквиваленте 10 и более процентов от суммы активов Банка (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.8. Учетной политики);
- на количество, соответствующее 20 и более процентов собственных обыкновенных акций (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.12 Учетной политики);
- в случае если начало судебного разбирательства, указанного в п. 8.2.8.15., может повлиять на финансовый результат в сумме 10 и более процентов от величины прибыли (убытка) отчетного года;
- сумму в размере 10 и более процентов от собственных средств (капитала) Банка по принятым обязательствам, указанным в п. 8.2.8.14;
- вне зависимости от суммы – по пунктам 8.2.8.1., 8.2.8.2, 8.2.8.7, 8.2.8.9, 8.2.8.10, 8.2.8.11, 8.2.8.13 Учетной политики.

8.2.10. Годовой отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Принципы отчетности по международным стандартам

Основополагающие правила и методы, в соответствии с которыми Банк готовит и предоставляет финансовую отчетность по международным стандартам, регламентируются отдельным внутренним документом Банка - Учетной политикой ОАО «ОТП БАНК» для целей составления финансовой отчетности (МСФО).

Указанный документ разрабатывается на основании методических рекомендаций Банка России, регулирующих составление финансовой отчетности, а также на основании положений МСФО.

Ведение налогового учета

Организация ведения налогового учета

9.1.1. Организация ведения в Банке налогового учета регламентируется отдельным внутренним документом - Учетной политикой для целей налогообложения ОАО «ОТП БАНК» на 2012 год.

Отражение операций, связанных с налоговым учетом

Отражение операций по расчету с бюджетом

9.2.1.1. При учете сумм начисленных/уплаченных Банком налогов, сборов и расчетов с бюджетом по налогам и сборам Банк руководствуется законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

Отражение операций по налогу на добавленную стоимость

9.2.2.1. Суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям, Банк учитывает на счетах по учету НДС полученного с последующей уплатой в бюджет в установленном порядке. При начислении доходов по оказанным услугам до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах и уплачиваются в бюджет только после фактически полученной оплаты.

9.2.2.2. Суммы НДС, полученные филиалом по облагаемым налогом операциям, и суммы НДС по аренде федерального имущества филиалом, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента передаются филиалом в Головной офис один раз в квартал в последний рабочий день квартала.

Суммы НДС, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, передаются филиалом в Головной офис одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.3. Суммы НДС, удержанные Банком, при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, перечисляются Банком в бюджет одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.4. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), учитываются на счетах по учету НДС уплаченного и относятся на счета по учету расходов один раз в месяц в последний день месяца. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах по учету начисленного НДС и переносятся на лицевые счета по учету НДС уплаченного только после фактической оплаты товаров (работ, услуг).

**Перечень нормативных и распорядительных документов,
регламентирующих организацию и осуществление бухгалтерского учета
ОАО «ОТП Банк» на 1 января 2012 года**

№ п/п	Наименование документа	Приказ, утверждающий документ	Приказы, вносящие изменения и дополнения, утверждающие новые редакции*
1	2	3	4
1	Документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета		
1.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» на 2012 г.	Утверждается настоящим приказом	
1.2	Об утверждении «Регламента составления ежедневного баланса»	Приказ от 01.11.2006 № 1370-1	
1.3	Положение «О порядке ведения книг регистрации лицевых счетов в электронном виде в Банке»	Приказ от 15.02.2008 № 173	
1.4	Положение «О порядке осуществления дополнительного контроля бухгалтерских операций в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)»	Приказ от 02.09.2005 № 566	Приказ от 22.11.2005 № 870
1.5	Положение о порядке предоставления права единоличной подписи на денежно-расчетных документах ответственным исполнителям, осуществляющим отражение операций по счетам бухгалтерского учета в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 29.04.2011 № 210	
1.6	Положение о порядке предоставления права контрольной подписи по операциям, подлежащим дополнительному контролю в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 29.04.2011 № 210	
1.7	О порядке подготовки годового баланса за 2011 год с учетом корректирующих событий после отчетной даты, подготовке отчетности по МСФО за 2011 год, представляемой в OTP Bank Plc и отчетности за первую декаду января 2012г.	Приказ от 23.12.2011 № 740-4	
1.8	О применении новой формы мемориального ордера в документах, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 25.12.2009 № 969	
1.9	Альбомы форм первичной учетной документации Банка		
1.9.1	Альбом форм первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации	Приказ от 07.04.2011 № 160	
1.9.2	Альбом форм первичной документации по учету хозяйственных операций	Приказ от 21.04.2009 № 283	Приказ от 01.09.2009 № 656 Приказ от 13.04.2011 №176 Приказ от 10.11.2011 № 570
1.9.3	Альбом форм по оформлению операций по служебным командировкам сотрудников Банка	Приказ от 20.07.2005 № 440	Приказ от 09.06.2006 № 611 Приказ от 29.12.2007 № 1552 Приказ от 15.02.2010 № 89
1.9.4	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кредитных операций	Приказ от 23.11.2011 № 661	
1.9.5	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.9.6	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с ценными бумагами	Приказ от 04.08.2011 № 424	
1.9.7	Альбома форм по операциям покупки-продажи безналичной иностранной валюты клиентами	Приказ от 09.01.2007 № 10	Приказ от 19.11.2009 № 846 Приказ от 25.05.2010 № 331
1.9.8	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с депозитами юридических лиц	Приказ от 18.04.2011 № 182	
1.9.9	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кассовых операций	Приказ от 19.08.2008 № 1021	Приказ от 28.11.2008 № 1705 Приказ от 31.12.2009 № 988 Приказ от 01.11.2010 № 705-4
1.9.10	Альбом первичных документов (форм) по безналичным расчетным операциям	Приказ от 18.08.2006 № 937	Приказ от 26.11.2008 № 1689 Приказ от 01.02.2008 № 115

			Приказ от 24.12.2009 № 964 Приказ от 14.12.2010 № 826
1.9.11	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 26.07.2011 № 397	
1.9.12	Альбом форм по оформлению операций по проведению представительских мероприятий	Приказ от 28.03.2007 № 293	
1.9.13	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций по доверительному управлению	Приказ от 03.11.2010 № 720	
1.10	<i>Рабочие планы счетов</i>		
1.10.1	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 04.08.2011 № 424	
1.10.2	Рабочий план счетов по кредитованию юридических лиц	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
1.10.3	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций кредитования физических лиц (индивидуальное, нецелевое и автокредитование)	Приказ от 13.04.2011 № 173	
1.10.4	Рабочий план счетов по операциям привлечения денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
1.10.5	Рабочий план счетов по межбанковским операциям	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.10.6	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 28.11.2008 № 1704 Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.7	Рабочий план счетов, применяемый при проведении собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 11.12.2007 № 1411	Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.8	Рабочий план счетов по операциям с покрытыми аккредитивами в рублях РФ юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 18.12.2006 № 1607	
1.10.9	Рабочий план счетов по кассовым операциям	Приказ от 26.10.2011 № 600	
1.10.10	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
1.10.11	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
1.10.12	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов	Приказ от 02.06.2011 № 268	
1.10.13	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Вестерн Юнион»	Приказ от 04.12.2007 № 1370	Приказ от 17.11.2008 № 1626
1.10.14	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Анелик»	Приказ от 28.04.2009 № 326	
1.10.15	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе "Юнистрим"	Приказ от 11.08.2011 № 440	
1.10.16	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание текущих, специальных и депозитных счетов физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте»	Приказ от 30.12.2011 № 765	

1.10.17	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 02.08.2011 № 418	
1.10.18	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
1.10.19	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций уставного капитала	Приказ от 03.12.2007 № 1357	Приказ от 01.11.2008 № 1544
1.10.20	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
1.10.21	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
1.10.22	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов»	Приказ от 25.11.2010 № 767	
1.10.23	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 22.09.2009 № 714	
1.10.24	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ»	Приказ от 23.11.2009 № 851	
1.10.25	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению кредитов по банковским картам	Приказ от 29.11.2011 № 690	
1.10.26	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 29.11.2011 № 690	
1.10.27	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с использованием банковских карт, в связи с изменениями правил бухгалтерского учета с 01.01.2008	Приказ от 29.11.2011 № 690	
1.10.28	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по предоставлению ипотечных кредитов (целевых и нецелевых) физическим лицам	Приказ от 02.11.2010 № 711	
1.10.29	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
1.10.30	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери	Приказ от 27.12.2007 № 1519	
1.10.31	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций потребительского кредитования, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 10.03.2011 № 97	
1.10.32	Рабочий план счетов по отражению налогов, взносов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды в бухгалтерском учете	Приказ от 11.01.2011 № 1-2	
1.10.33	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
1.10.34	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по учету заработной платы	Приказ от 16.04.2010 № 227	
1.10.35	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 03.11.2010 № 720	
1.10.36	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
1.10.37	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 15.05.2008 № 557-1	Приказ от 13.08.2008 № 1000
1.10.38	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций с имуществом Банка	Приказ от 30.06.2011 № 353	
1.10.39	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по формированию финансового	Приказ от 29.12.2010 № 860-3	

	результата за прошлый год		
1.10.40	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по приему платежей от физических лиц через терминалы самообслуживания	Приказ от 10.10.2011 № 568	
1.10.41	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по получению вознаграждения при реализации продуктов пенсионного страхования	Приказ от 06.04.2011 № 157	
1.10.42	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по страхованию рисков клиентов по потребительскому кредитованию	Приказ от 26.07.2011 № 397	
1.10.43	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций с виртуальными предоплаченными картами ОАО «ОТП Банк», распространяемыми через агентскую сеть ООО НКО ПС «Рапида»	Приказ от 28.04.2011 № 208	
1.10.44	Рабочий план счетов, применяемый для отражения расходных операций по счетам физических лиц посредством системы "ОТПдирект"	Приказ от 26.07.2011 № 398	
2.	Положения о порядках, связанных с формированием и архивным хранением документов операционного дня		
2.1	Положение о порядке формирования документов операционного дня	Приказ от 24.02.2009 № 110	Приказ от 31.12.2009 № 993
2.2	Порядок формирования документов операционного дня по хозяйственным операциям	Приказ от 13.11.2008 № 1611	
2.3	Порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных	Приказ от 07.02.2011 № 45-1	
2.4	Об организации архивного хранения бухгалтерских документов в электронном виде по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 31.03.2008 № 358	
2.5.	Порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных Дирекции Бэк-офис	Приказ от 01.09.2008 № 1094	
3.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций по услугам, предоставляемым клиентам Банка		
3.1	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Вестерн Юнион»	Приказ от 04.12.2007 № 1370	Приказ от 17.11.2008 № 1626
3.2	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по системе «Анелик»	Приказ от 28.04.2009 № 326	
3.3	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе Юнистрим	Приказ от 11.08.2011 № 440	
3.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 22.09.2009 № 714	
3.5	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета по поручению физических лиц	Приказ от 02.06.2011 № 268	
3.6	Схема бухгалтерского учета срочных переводов в иностранной валюте внутри банковской группы ОТП (OTP EXPRESS)	Приказ от 28.04.2008 № 485	
3.7	Схема бухгалтерского учета операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
3.8	О бухгалтерском учете операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с покрытыми аккредитивами в рублях РФ	Приказ от 18.12.2006 № 1607	
3.9	Схема бухгалтерского учета операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
3.10	Схема бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
3.11	Схема бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 03.11.2010 № 720	
3.12	Схема бухгалтерского учета операций в рамках Всероссийской государственной лотереи («Гослото»)	Приказ от 03.06.2009 № 411	
3.13	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей в пользу физических лиц – клиентов Банка через сеть приема	Приказ от 18.05.2009 № 359	

	платежей иных организаций		
3.14	Схема бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением ОАО «ОТП Банк» агентской деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев в пользу физических лиц и приема платежей в оплату паев	Приказ от 20.12.2011 № 726	
3.15	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей без открытия счета от физических лиц при оформлении страховых полисов (договоров страхования) от имени ЗАО СК «Авива»	Приказ от 28.08.2009 № 644	
3.16	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей от физических лиц посредством сети терминалов самообслуживания ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.10.2011 № 568	
3.17	Схема бухгалтерского учета операций по получению вознаграждения при реализации продуктов пенсионного страхования	Приказ от 06.04.2011 № 157	
3.18	Схема бухгалтерского учета операций с виртуальными предоплаченными картами ОАО «ОТП Банк», распространяемыми через агентскую сеть ООО НКО ПС «Рапида»	Приказ от 28.04.2011 № 208	
3.19	Схема бухгалтерского учета расходных операций по счетам физических лиц посредством системы «ОТПдирект»	Приказ от 26.07.2011 № 398	
4.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций, связанных с предоставлением кредитов клиентам Банка и привлечением межбанковских кредитов, депозитов		
4.1	Схема бухгалтерского учета операций по начислению и получению процентов по размещенным средствам (кредиты)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
4.2	Схема бухгалтерского учета операций по представлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	
4.3	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению ипотечных кредитов целевых (на покупку жилого помещения под залог покупаемого или/и имеющегося жилого помещения) и нецелевых (под залог имеющегося жилого помещения) физическим лицам	Приказ от 02.11.2010 № 711	
4.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению нецелевых потребительских кредитов физическим лицам	Приказ от 13.04.2011 № 173	
4.5	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов физическим лицам на приобретение АВТОтранспортных средств	Приказ от 13.04.2011 № 173	
4.6	Схема бухгалтерского учета операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 10.03.2011 № 97	
4.7	Схема бухгалтерского учета операций по страхованию рисков клиентов по потребителскому кредитованию	Приказ от 26.07.2011 № 397	
4.8	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов с использованием банковских карт	Приказ от 29.11.2011 № 690	
4.9	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт	Приказ от 29.11.2011 № 690	
4.10	Схема бухгалтерского учета межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
4.11	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций (кредиты, депозиты)»	Приказ от 12.12.2007 № 1426	
4.12	Схема бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 13.08.2008 № 1000	
4.13	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
5.	Распорядительные документы, Положения и Схемы, определяющие организацию и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами		
5.1	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с облигациями»	Приказ от 13.04.2011 № 175	
5.2	Схема бухгалтерского учета операций по учету вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 04.08.2011 № 424	
5.3	Схема бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
5.4	Схема бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
5.5	О подотчетности должностных лиц за получение бланков ценных бумаг Банка	Приказ от 31.12.2009 № 992	Распоряжение от 17.06.2010 № 538

5.6	Об образовании комиссии по уничтожению испорченных и дефектных бланков собственных ценных бумаг	Приказ от 14.12.2010 № 821	
5.7	Об образовании комиссии по проверке векселей третьих лиц	Приказ от 14.12.2010 № 822	
5.8	О комиссии по проверке выпущенных векселей	Приказ от 14.12.2010 № 823	
5.9	Схема бухгалтерского учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
6.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		
6.1	Схема бухгалтерского учета операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 11.11.2008 № 1590 Приказ от 28.11.2008 № 1704
6.2	Схема бухгалтерского учета собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 11.12.2007 № 1411	Приказ от 11.11.2008 № 1590
6.3	Схема бухгалтерского учета операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 02.08.2011 № 418	
6.4	Схема бухгалтерского учета операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
6.5	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»	Приказ от 30.03.2005 № 131-1	
7.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию расчетов и их бухгалтерский учет		
7.1	Технологии обработки SWIFT-сообщений операторами системы SWIFT	Приказ от 10.03.2006 № 242	
7.2	Схема бухгалтерского учета в модуле "Международные переводы" АБС "Ва-Банк+" и РЕГЛАМЕНТ взаимодействия подразделений головной организации ОАО «ОТП Банк» при подготовке и контроле платежей в иностранных валютах в другие кредитные организации	Приказ от 16.05.2008 № 561	
7.3	Регламент проведения расследований в рублях РФ и иностранной валюте в ОАО "ОТП Банк" и ведения рекламационной переписки	Приказ от 20.12.2011 № 725	
7.4	Об обработке, контроле и направлении платежей в валюте РФ для списания через корреспондентский счет Банка в Банке России	Приказ от 06.03.2007 № 202	Приказ от 10.12.2007 № 1401 Приказ от 18.05.2009 № 364 Приказ от 27.11.2009 № 876
7.5	Типовых форм договоров, используемых при установлении корреспондентских отношений с банками-контрагентами	Приказ от 01.06.2010 № 352	
7.6	Схема бухгалтерского учета комиссий банков-посредников при осуществлении переводов клиентов Банка в иностранных валютах с условиями взимания комиссии «OUR»	Приказ от 25.11.2009 № 856-1	
7.7	Порядок открытия, закрытия корреспондентских счетов типа «Лоро» и типа «Ностро» и ведения досье Банков-респондентов и Банков-корреспондентов	Приказ от 10.02.2009 № 82	
7.8	Схема бухгалтерского учета при уплате комиссий по корреспондентским счетам НОСТРО	Приказ от 19.12.2007 № 1464	Приказ от 25.07.2008 № 926
7.9	Порядок проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 07.11.2011 № 627	
7.10	Регламенты проведения расчетных операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.11.2010 № 719	
7.11	Тарифы комиссионного вознаграждения для банков-респондентов	Приказ от 13.09.2011 № 516	
7.12	Правила обработки телексных сообщений и работы с телексными ключами	Приказ от 16.03.2011 № 110	
7.13	Схема бухгалтерского учета операций по начислению процентов на остатки по корреспондентским счетам	Приказ от 05.09.2007 № 952	Приказ от 09.12.2008 № 1759
7.14	Схема бухгалтерского учета комиссионных вознаграждений и других видов доходов по счетам банков-респондентов	Приказ от 27.12.2007 № 1517	
7.15	Схема бухгалтерского учета операций по списанию/зачислению с/на корреспондентские счета сумм невыясненного назначения	Приказ от 25.11.2010 № 767	
7.16	Схема бухгалтерского учета расчетных документов, помещенных в картотеки	Приказ от 28.05.2010 № 342	
7.17	Положение о порядке осуществления исправительных записей в бухгалтерском учете в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 31.12.2010 № 875-2	Приказ от 14.11.2011 № 644
8.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию кассовой работы Банка и бухгалтерский учет кассовых операций		
8.1	О ведении книги хранилища ценностей	Приказ от 02.04.2009 № 233	
8.2	Порядок работы по выявлению, временному хранению, гашению и уничтожению денежных знаков с радиоактивным	Приказ от 30.04.2008 № 493-2	

	загрязнением, поступающих в кассовые подразделения ОАО «ОТП Банк»		
8.3	О возложении ответственности за сохранность ценностей в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Цеткин Клары, д. 4А, стр.2	Распоряжение от 17.10.2011 № 406-1	
8.4	О порядке открытия и закрытия хранилища ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул. Цеткин Клары 4А, стр.2	Распоряжение от 26.05.11 № 233	Распоряжение от 17.10.11 № 406-2
8.5	О проведении замеров уровня радиационного излучения денежных знаков в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул.Клары Цеткин 4А, стр.2	Распоряжение от 26.05.2011 № 229	
8.6	О возложении функций бухгалтера и контролера при приеме и формировании сумок с наличными деньгами и ценностями, при закладке наличных денег в кассеты для загрузки банкомата и изъятии наличных денег из кассет, выгруженных из банкомата в хранилище ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул.Покровка, д.45, стр.1	Распоряжение от 26.05.2011 № 230	
8.7	Об изменении порядка подкрепления/обслуживания банкоматов	Распоряжение от 03.09.2010 № 821	
8.8	О возложении обязанностей кассового работника на инкассаторов при доставке монеты и мелких банкнот организациям	Распоряжение от 26.05.2011 № 234	
8.9	Об организации подкрепления и инкассации внутренних структурных подразделений Московской сети Банка и инкассации клиентов Банка	Распоряжение от 24.04.2009 № 306	
8.10	О возложении обязанности по подписанию авансовых заявок	Приказ от 01.08.2006 № 860-3	
8.11	Об изменении порядка подкрепления/обслуживания банкомата	Распоряжение от 26.05.2011 № 231	
8.12	О порядке работы Секторов вечерней кассы №№ 1, 2, 3 Отдела кассы пересчета Управления кассовых операций	Распоряжение от 09.06.2010 № 501	
8.13	О применении кассовых символов при проведении операций по приему/выдаче наличных денежных средств	Приказ от 06.07.2006 № 731	Приказ от 31.10.2006 № 1345
8.14	Положение «О порядке ведения кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 01.11.2010 № 705-3	Приказ от 09.12.2011 № 705-1 Приказ от 29.12.2010 № 860-6
8.15	Схема бухгалтерского учета кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 26.10.2011 № 600	
8.16	Положение «О порядке работы с сомнительными, неплатежеспособными, поврежденными и имеющими признаки подделки денежными знаками»	Приказ от 10.05.2011 № 227-2	
8.17	Положение «О порядке работы с бланками свидетельств о вкладе, бланками сберегательных книжек и отражение операций с ними в бухгалтерском учете»	Приказ от 14.09.2005 № 594	Приказ от 15.02.2006 № 136
8.18	Положение «О порядке формирования швов кассовых документов дня в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 20.05.2010 № 325-1	Приказ от 30.09.2010 № 640-1
8.19	Порядок работы с бланками денежных чековых книжек ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.10.2011 № 552	
9.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию и бухгалтерский учет хозяйственных операций		
9.1	О введении в действие Технологии согласования оплаты счетов по хозяйственной деятельности Кредитно-кассовых офисов, Представительств и Московского регионального центра	Приказ от 01.06.2010 № 348	
9.2	Порядок оформления операций по хозяйственной деятельности филиалов с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes"	Приказ от 14.12.2011 № 715	
9.3	О введении в действие нормативов возмещения командировочных расходов сотрудников банка при командировках на территории Российской Федерации и зарубежных странах	Приказ от 04.08.2009 № 584	Приказ от 14.09.2010 № 606
9.4	О порядке и сроках проведения сверки данных аналитического учета в программе «Master Balance» с данными синтетического учета в АБС «ВА-Банк»	Приказ от 30.06.2006 № 711	
9.5	О разделении функций между Дирекцией корпоративного обеспечения и Дирекцией бухгалтерии в части ведения складского и бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей в программе «Master Balance» компании «Диасофт»	Приказ от 29.05.2006 № 563	
9.6	О разделении функций по ведению учета в Программе «1С: Зарплата и Кадры»	Приказ от 05.10.2005 № 674	Приказ от 24.11.2005 № 876
9.7	Об установлении сроков выплаты заработной платы сотрудникам за декабрь	Приказ от 12.12.2011 № 708	
9.8	Положение «О порядке приобретения, учета, хранения и выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работникам ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 23.11.2009 г. № 850	
9.9	Положение «О служебных командировках сотрудников банка»	Приказ от 29.12.2007 № 1552	Приказ от 19.01.2009 № 16 Приказ от 20.01.2009 № 22-1

			Приказ от 16.11.2009 № 832 Приказ от 19.03.2010 № 172 Приказ от 19.03.2010 № 172-1
9.10	Порядок оплаты государственной пошлины в Головном офисе банка и ее отражения в бухгалтерском и налоговом учете	Приказ от 03.11.2010 № 718	
9.11	Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы и сроки полезного использования имущества	Приказ от 26.11.2009 № 868	Приказ от 05.07.2010 № 414
9.12	Схема бухгалтерского учета операций по учету заработной платы ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 16.04.2010 № 227	
9.13	Схему бухгалтерского учета операций с имуществом Банка ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 30.06.2011 № 353	
9.14	Положение «О представительских расходах банка»	Приказ от 28.03.2007 № 293	
9.15	Порядок документооборота и оформления документов при использовании транспортных средств в Региональных подразделениях ОАО "ОТП Банк" по Договорам аренды автотранспортных средств без экипажа	Приказ от 01.11.2011 № 618	
9.16	Схема бухгалтерского учета операций по оплате стоимости обучения английскому языку работников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.03.2008 № 340	
9.17	О постоянно действующей комиссии по списанию имущества Головного Банка	Приказ от 08.04.2010 № 212	Приказ от 07.12.2010 № 811
9.18	О персональном составе постоянно действующих инвентаризационных комиссий ОАО «ОТП Банк» и их функциях	Приказ от 25.11.2010 № 774	
9.19	Порядок хранения документов, подтверждающих право собственности банка на объекты недвижимости, находящиеся в ведении филиалов ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 12.09.2006 № 1084	
9.20	О закреплении функций за структурными подразделениями Банка при проведении мероприятий по сверке дебиторской задолженности Торгово-сервисных предприятий по операциям розничного кредитования	Приказ от 27.05.2011 № 259	
9.21	О принципах нумерации и открытия в АБС «Ва-банк+» лицевых счетов по хозяйственным операциям филиалов	Приказ от 29.09.2008 № 1317	
9.22	О "Порядке оформления операций выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов в БД "Подотчетные лица" информационной системы Lotus Notes	Приказ от 12.12.2008 № 1775	
9.23	Об утверждении «Временного порядка документооборота при оформлении операций по выдаче денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.06.2009 № 434	Приказ от 19.03.2010 № 172 Приказ от 19.03.2010 № 172 -1
9.24	Акт подтверждения получения товаров, работ, услуг от нерезидентов	Приказ от 10.10.2011 № 570	
9.25	Схема бухгалтерского учета операций по депонированию обязательных резервов в Банке России в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.01.2010 № 34	Приказ от 22.11.2010 № 761
9.26	Схема бухгалтерского учета операций по оказанию/получению хозяйственных услуг и связанных с ними других хозяйственных операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.11.2010 № 723	
9.27	Порядок предоставления мобильной корпоративной связи и организации контроля ее использования в подразделениях Банка	Приказ от 25.11.2010 № 772	
9.28	Порядок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды сотрудникам ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 24.02.2010 № 117	
9.29	Схема бухгалтерского учета операций по формированию финансового результата в ОАО «ОТП-Банк»	Приказ от 29.12.2010 № 860-3	
9.30	Схема бухгалтерского учета передачи остатков с баланса закрываемого филиала	Приказ от 11.05.2011 № 228	
9.31	Регламент передачи функционала внутрихозяйственных операций филиалов из Головного офиса в филиал «Омский»	Приказ от 10.06.2011 № 302-1	

9.32	Порядок заключения и оформления договоров и счетов по хозяйственной деятельности филиалов «Омский», «Ростовский» с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes	Приказ от 14.12.2011 № 718	
9.33	Порядок оформления операций по хозяйственной деятельности Головного офиса с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes	Приказ от 21.12.2011 № 730	
9.34	Схема бухгалтерского учета операций по зачету и уплате налога на добавленную стоимость	Приказ от 23.11.2011 № 660	
9.35	Положение о списании дебиторской задолженности, признанной нереальной для взыскания	Приказ от 21.06.2011 № 319	
10.	<i>Распорядительные документы и Положения, определяющие порядок расчета и бухгалтерский учет операций по формированию резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам</i>		
10.1	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
10.2	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 27.12.2007 № 1519	
10.3	Порядок расчета и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с положением ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П	Приказ от 19.03.2010 № 171	
10.4	Положения о порядке формирования резервов на возможные потери	Приказ от 28.12.2007 № 1531	Приказ от 29.05.2009 № 405 Приказ от 01.09.2008 № 1107-1 Приказ от 24.03.2008 № 320 Приказ от 31.01.2008 № 108-2
10.5	Порядок списания с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд по потребительским кредитам за счет резервов на возможные потери по ссудам	Приказ от 31.08.2006 № 1028	
11.	<i>Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с использованием банковских карт</i>		
11.1	Схема бухгалтерского учета операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 29.11.2011 № 690	
11.2	Схема бухгалтерского учета отдельных операций с использованием банковских карт	Приказ от 29.11.2011 № 690	
11.3	Порядок учета, хранения, транспортировки, оформления и выдачи розничных банковских карт в ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 16.09.2008 № 1169	
11.4	Схема бухгалтерского учета операций выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт в пунктах выдачи наличных через POS-терминалы	Приказ от 23.06.2009 № 468	
11.5	Схема бухгалтерского учета операций в рамках зарплатных проектов с использованием банковских карт	Приказ от 06.06.2008 № 681	
11.6	Схема бухгалтерского учета операций с корпоративными банковскими картами, выпущенными для сотрудников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.03.2008 № 256	Приказ от 09.04.2008 № 393
12.	<i>Распорядительные документы, регламентирующие порядок формирования и сроки предоставления отчетности ОАО «ОТП Банк»</i>		
12.1	О порядке предоставления бухгалтерской отчетности клиентам, контрагентам Банка, структурным подразделениям Банка, созданию электронной базы отчетности, предоставляемой в Банк России	Приказ от 29.08.2005 № 538	
12.2	Перечень отчетных форм (информации), предоставляемых филиалами ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) в Головной банк	Приказ от 07.06.2006 № 596	
12.3	Положение «О порядке расчета открытых валютных позиций и контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций»	Приказ от 01.10.2007 № 1066	Приказ от 29.12.2007 № 1551
12.4	Положение «Порядок составления отчетности «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» и уплаты страховых взносов»	Приказ от 03.06.2010 № 358	
12.5	Порядок документооборота при передаче отчетности в виде электронных сообщений	Приказ от 17.06.2005 № 323	Приказ от 08.07.2005 № 396
12.6	Порядок формирования отчетности по форме № 0409701 «Отчет о конверсионных операциях»	Приказ от 01.07.2005 № 353	
12.7	Регламент составления финансовой отчетности ОАО «ОТП Банк» по международным стандартам	Приказ от 29.12.2010 № 859-1	
12.8	Табель отчетности ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 09.09.2011 № 509	

12.9	О порядке формирования электронной базы данных по валютным операциям и отчета по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках»	Приказ от 22.05.2009 № 379	Приказ от 28.08.2009 № 643
12.10	О порядке оформления торговой выручки, поступающей в Банк от предприятий в первый рабочий день месяца, и отражения её по символам кассовой отчетности	Приказ от 28.02.2007 № 188	
12.11	Об утверждении Положения «Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России»	Приказ от 28.03.2008 № 349	
12.12	Перечень отчетности (информации) подразделений Головного офиса для подготовки обязательной отчетности	Приказ от 02.09.2009 № 662	
13.	Распорядительные документы и Положения, определяющие налоговый учет		
13.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» для целей налогообложения на 2012 год		
13.2	О введении тестового режима разграничения полномочий структурных подразделений при выполнении требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования на 2012 год	Приказ от 15.12.2011 № 719-1	

* В связи с тем, что во внутренние нормативные документы Банка постоянно вносятся изменения, руководствоваться в работе следует последними версиями документов, с учетом вносимых изменений в течение года (после опубликования настоящего приложения).

Учётная политика

ОАО «ОТП Банк»

на 2013 год

1.	Общие положения	770
2.	Основные принципы формирования учетной политики	770
3.	Организация бухгалтерского учета.....	771
3.1.	Рабочий план счетов	771
3.2.	Правила документооборота и технология обработки учетной информации	772
3.2.1.	Первичные учетные документы	772
3.2.2.	Технология обработки учетной информации и документооборот.....	772
3.2.3.	Порядок формирования документов дня	773
3.2.4.	Хранение документов.....	773
3.2.5.	Порядок изъятия бухгалтерских документов	773
3.3.	Документы аналитического учета.....	774
3.4.	Документы синтетического учета.....	775
3.4.1.	Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.	775
3.4.2.	Баланс кредитной организации.	775
3.4.3.	Документы синтетического учёта депозитарных операций.....	775
3.4.4.	Отчет о прибылях и убытках	775
3.4.5.	Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты	776
3.4.6.	Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.....	776
3.5.	Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями	776
3.5.1.	Порядок внутрибанковского контроля	776
3.5.2.	Порядок исправления ошибок.....	776
3.6.	Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств	776
4.	Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами	776
4.1.	Особенности учета расчетно-кассовых операций.....	776
4.1.1.	Учет расчетных операций	776
4.1.2.	Учет кассовых операций	778
4.2.	Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств	778
4.2.1.	Активные операции Банка на межбанковском рынке	778
4.2.2.	Пассивные операции Банка на межбанковском рынке.....	778
4.2.3.	Привлечение средств от юридических и физических лиц.....	779
4.2.4.	Предоставление средств юридическим и физическим лицам	779
4.2.5.	Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом ..	780
4.2.6.	Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения	780
4.2.7.	Особенности учета обеспечения по договорам на предоставление денежных средств и предоставленным гарантиям	781
4.2.8.	Особенности отражения в учете документарных операций.....	781
4.3.	Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме	782
4.4.	Особенности учета операций с использованием банковских карт	782
4.4.1.	Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами.....	782
4.5.	Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг	782
4.5.1.	Выпуск собственных векселей Банком.....	782
4.5.2.	Выпуск депозитных сертификатов Банком	783
4.5.3.	Выпуск Банком собственных облигаций.....	783
4.6.	Особенности отражения финансового результата по банковским операциям	783
4.6.1.	Отражение доходов и расходов от банковских операций	783
4.6.2.	Принципы отражения процентных доходов и расходов	784
4.6.3.	Прочие доходы и расходы по банковским операциям.....	785
5.	Методологические аспекты учета операций с финансовыми инструментами	786
5.1.	Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг.....	786
5.1.1.	Вложения и операции с ценными бумагами.....	786
5.2.	Классификация ценных бумаг.....	786
5.2.1.	Категории ценных бумаг.....	786
5.2.2.	Порядок переклассификации ценных бумаг	786
5.3.	Принципы отражения вложений в ценные бумаги	787
5.3.1.	Первоначальное признание ценных бумаг	787
5.3.2.	Последующая оценка ценных бумаг	787

5.3.3.	Принципы переоценки	787
5.3.4.	Прекращение признания ценных бумаг	787
5.3.5.	Участие в уставном капитале других организаций	788
5.4.	Методы оценки ценных бумаг	788
5.4.1.	Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг	788
5.4.2.	Справедливая стоимость необрачающихся ценных бумаг	788
5.5.	Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами	789
5.5.1.	Отражение приобретения ценных бумаг	789
5.5.2.	Отражение выбытия ценных бумаг	789
5.5.3.	Отражение процентных доходов по ценным бумагам	789
5.5.4.	Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами	790
5.6.	Принципы отражения в учете векселей третьих лиц	790
5.6.1.	Отражение векселей третьих лиц	790
5.6.2.	Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц	791
5.7.	Особенности учета сделок в разделе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»	791
5.8.	Особенности учета производных финансовых инструментов	792
5.8.1.	Принципы признания производных финансовых инструментов	792
5.8.2.	Определение справедливой стоимости ПФИ	792
5.8.3.	Отражение в учете справедливой стоимости ПФИ	793
5.8.4.	Особенности отражения договоров ПФИ на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»	794
6.	Методологические особенности учета других банковских операций	794
6.1.	Особенности учета операций с иностранной валютой	794
6.1.1.	Переоценка счетов в иностранной валюте	794
6.1.2.	Операции купли-продажи иностранной валюты	794
6.2.	Особенности учета депозитарных операций	795
6.3.	Особенности учета операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств	795
7.	Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка	795
7.1.	Особенности формирования уставного капитала	795
7.2.	Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом	796
7.2.1.	Методы оценки имущества	796
7.2.2.	Затраты капитального характера	797
7.2.3.	Учет основных средств	797
7.2.4.	Учет нематериальных активов	797
7.2.5.	Амортизация основных средств и нематериальных активов	799
7.2.6.	Учет материальных запасов	799
7.2.7.	Учет операций по передаче имущества в аренду	800
7.2.8.	Учет операций по аренде имущества	800
7.2.9.	Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости	800
7.2.10.	Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	801
7.3.	Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ	802
7.4.	Формирование Банком резервов предстоящих расходов	803
7.5.	Учет доходов и расходов будущих периодов	803
7.6.	Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям	803
7.6.1.	Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам	803
7.6.2.	Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям	804
7.7.	Особенности формирования финансового результата	805
7.8.	Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров	805
7.9.	Особенности отражения отдельных хозяйственных операций	806
7.9.1.	Отражение оценочных резервов и условных обязательств некредитного характера	806
8.	Отчетность банка	806
8.1.	Принципы отчетности по российским стандартам	806
8.2.	Порядок составления годового отчета Банка	806
8.3.	Принципы отчетности по международным стандартам	808
9.	Ведение налогового учета	808
9.1.	Организация ведения налогового учета	808
9.2.	Отражение операций, связанных с налоговым учетом	808
9.2.1.	Отражение операций по расчету с бюджетом	808
9.2.2.	Отражение операций по налогу на добавленную стоимость	808

Общие положения

Настоящая Учетная политика является ведущим нормативным актом в системе внутренних нормативных документов, раскрывающих политику ОАО «ОТП Банк» в области бухгалтерского учёта.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для решения следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Формирование Учетной политики Банка предполагает выбор одного из нескольких установленных законодательными и нормативными актами способов ведения бухгалтерского учета по тем или иным операциям, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности, а при отсутствии установленных способов, самостоятельную их разработку.

Учетная политика Банка подлежит применению всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Изменение Учётной политики Банка возможно при:

- изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, при этом новый способ ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации и без нарушений правил ведения бухгалтерского учета;
- в случае существенного изменения условий его деятельности (реорганизация, реструктуризация, мораторий на осуществление операций, отзыв лицензии и т.п.).

Банк при разработке Учетной политики руководствуется следующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями);
- иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Минфина.

Внутренние распорядительные, нормативные и инструктивные документы Банка, включая Схемы бухгалтерского учета и Рабочие планы счетов, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета и документооборота отдельных операций, являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка и утверждаются отдельными приказами.

Используемые термины и сокращения:

Банк – ОАО «ОТП Банк»;

Главной офис – Главная организация Банка, находящаяся по месту регистрации Банка в г. Москве;

Филиалы – обособленные подразделения Банка, расположенные вне места нахождения Главного офиса и осуществляющие от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России и Положением о филиале, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет, открытый в территориальных управлениях Банка России по месту регистрации филиала.

Основные принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка основана на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом настоящая Учетная политика призвана обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку, включая структурные подразделения. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Организация бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, Банка России.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

Требования Главного бухгалтера по отражению в бухгалтерском учете банковских операций, по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Рабочий план счетов

3.1.1. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, включенных в **Рабочие планы счетов бухгалтерского учета Банка по направлениям деятельности**

Счета в подразделениях Банка (филиал/ГО), перешедших на новую автоматизированную банковскую систему АБС «ЦФТ», открываются в соответствии с установленной структурой лицевых счетов с использованием 10,11 и 14,15 знаков (маски) в нумерации лицевых счетов для целей отчетности (при необходимости).

3.1.2. Рабочие планы счетов могут дополняться новыми счетами синтетического учета при внесении изменений в действующий План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденный Банком России, или по мере возникновения новых объектов учета.

3.1.3. Счета аналитического учета открываются по объектам учета в соответствии с требованиями Банка России, таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, а также составление отчетности по формам, установленным Банком России.

3.1.4. В плане счетов, кроме активных и пассивных счетов, определены счета **«без признака счета»**. Счета без признака счета введены для контроля за своевременным отражением операций и их завершением в течение операционного дня. По состоянию на конец операционного дня остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации

Первичные учетные документы

3.2.1.1. Все операции, осуществляемые Банком, должны быть оформлены оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет в Банке.

3.2.1.2. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме:

- содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации Банка;
- установленной нормативными документами Банка России;
- установленной нормативными документами уполномоченных государственных органов.

3.2.1.3. Документы, составленные не по вышеуказанным формам, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименование документа (формы);
- дата составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции (в натуральном или денежном выражении);
- личные подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления, их расшифровки и наименование должности.

3.2.1.4. Для оформления операций Банком используются унифицированные формы первичных учетных документов и формы, разработанные Банком и утвержденные в виде Альбомов форм первичных документов по отдельным видам операций, которые являются неотъемлемой частью Учетной политики. Возможность применения конкретных форм первичных учетных документов закрепляется распорядительными документами по Банку путем включения форм в Альбомы форм по видам операций с указанием подразделений, которым вменено в обязанность применение конкретной формы.

3.2.1.5. Каждый первичный учетный документ, на основании которого совершаются бухгалтерские записи по счетам, должен содержать:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым осуществляется запись;
- дату проводки;
- содержание операции;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю – подпись контролирующего работника;

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером (код 0401108 по ОКУД), в котором указываются данные первичного учетного документа.

3.2.1.6. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях в соответствии с требованиями правил осуществления перевода денежных средств, установленных Банком России.

3.2.1.7. При осуществлении Банком переводов денежных средств по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является Банк, а также в случаях осуществления операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в Банке, применяется банковский ордер формы 0401067, утвержденный нормативным документом Банка России.

Технология обработки учетной информации и документооборот

3.2.2.1. Банк осуществляет обработку учетной информации с применением ЭВМ в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы (далее – АБС). При этом автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

3.2.2.2. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется и накапливается в регистрах бухгалтерского учета для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Предусматривается ведение регистров бухгалтерского учета в электронном виде по формам, установленным нормативными документами Банка России либо содержащими все необходимые реквизиты, установленные нормативными документами Банка России.

3.2.2.3. Технология обработки учетной информации в Банке (филиалах) реализована в нескольких АБС. Филиалы могут использовать программное обеспечение, отличное от программного обеспечения Головного офиса, при этом должна обеспечиваться сопоставимость форматов данных при обмене информацией.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета в Банке (филиалах) могут дополнительно использоваться отдельные модули АБС, либо специальные локальные программные средства, отличные от действующей АБС.

3.2.2.4. Документооборот, обмен данными с филиалами, Банком России, клиентами и контрагентами Банка производится как на бумажных носителях, так и посредством применения средств вычислительной техники и электронных каналов связи в случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

3.2.2.5. Под порядком документооборота понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

3.2.2.6. Указанный порядок документооборота обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени устанавливается распорядительными документами Банка и может оговариваться в договорах по обслуживанию клиентов с применением соответствующего тарифа комиссионного вознаграждения.

3.2.2.7. Операции, совершенные в выходные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

3.2.2.8. Допускается хранение отдельных документов в электронном виде, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 ноября 2009 г. № 2346-У (с учетом вносимых изменений) и внутренних нормативных документов. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий хранимых в виде электронных баз данных документов в любое время по формам, установленным нормативными актами Банка России, сотрудниками, имеющими соответствующий доступ к базам данных. Обеспечивается сохранность электронных баз данных в нескольких копиях, а также сохранность и неизменность информации, помещенной в эти базы. Формирование электронных баз данных осуществляется в соответствии с «Порядком формирования документов операционного дня», определяющим порядок архивного хранения отдельных бухгалтерских документов в виде электронных баз данных.

В филиалах при наличии технических возможностей допускается организация электронного хранения документов в электронном виде, при этом методологической основой является «Порядок формирования документов операционного дня»..

Порядок формирования документов дня

3.2.3.1. Формирование документов дня Банка (филиала) осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по этому вопросу («Порядком формирования документов операционного дня»). С целью обеспечения сохранности бухгалтерских документов Банк определяет порядок их формирования в отдельные (папки) шпивы с учетом установленных сроков хранения для различных документов.

3.2.3.2. Документы дополнительных офисов, формируются в соответствии с установленными в Банке требованиями. В случае централизованного хранения, документы передаются в Банк (филиал) в сроки, установленные соответствующими распорядительными документами Банка (филиала).

3.2.3.3. Кассовые документы Банка (филиала) формируются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», и в соответствии с внутренними положениями Банка.

3.2.3.4. Особенности порядка формирования документов дня филиалы могут определить в собственном внутреннем нормативном документе, разработанном с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка по этому вопросу («Порядка формирования документов операционного дня»).

Хранение документов

3.2.4.1. Порядок хранения и уничтожения документов устанавливается Инструкцией по делопроизводству Банка. Сроки хранения документов утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

3.2.4.2. Особенности хранения документов операционного дня Головного Банка и порядок передачи их для централизованного архивного хранения определены внутренним документом («Порядком формирования документов операционного дня»).

3.2.4.3. Кассовые документы хранятся с учетом требований Положения Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Хранение кассовых документов за последние двенадцать месяцев осуществляется под ответственностью руководителя кассового подразделения согласно Номенклатуре дел. По истечении 12 месяцев кассовые документы дня сдаются в архив для централизованного хранения на общих основаниях.

3.2.4.4. Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) устанавливаются отдельными распорядительными документами по Банку.

Порядок изъятия бухгалтерских документов

3.2.5.1. Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и органами внутренних дел на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5.2. При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями руководителя Банка (филиала) или его заместителя, Главного бухгалтера банка (филиала) или его заместителя и представителя органа, проводящего изъятие документа.

3.2.5.3. На место изъятых подлинных документов помещаются копии документов, заверенная Главным бухгалтером Банка (филиала) или уполномоченным им лицом, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер Банка (филиала) или уполномоченное им лицо на обложке сшива с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов.

Документы аналитического учета

3.3.1. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе или в электронном виде (в соответствии с технологией, принятой в Банке - по каналам связи или с применением различных носителей информации). Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) , а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе. Выписки из прочих лицевых счетов распечатываются по мере необходимости.

Аналитический учет отдельных операций (банковских операций с клиентами, прочих операций Банка) ведется в отдельных программных комплексах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в **Книгу регистрации открытых счетов**. Книга регистрации открытых счетов ведётся в Головном офисе и филиалах Банка в электронном виде.

Особенности ведения и печати Книги регистрации открытых счетов

определяется в Головном офисе Банка и филиалах в соответствии с внутренними документами, которые регламентируют порядок ведения Книги регистрации открытых счетов в Головном офисе и филиалах соответственно.

3.3.2. Ведомость остатков по счетам кредитной организации по Головному офису и по филиалам составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, и хранится, соответственно в Головном офисе и в филиале. По сформированной ведомости остатков осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в оборотной ведомости остаткам, показанным в соответствующей ведомости остатков. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Ведомость остатков в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учета

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации.

3.4.1.1. Ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая (на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года) оборотные ведомости по Головному офису и по филиалам составляются соответственно в Головном офисе и в филиалах. В Головном офисе также составляются сводные ежедневные, ежемесячные, квартальные и годовые оборотные ведомости с учетом филиалов.

3.4.1.2. По сформированной оборотной ведомости осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, в ведомости остатков Головного офиса (филиала) остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости.

3.4.1.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Банке (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. Оборотная ведомость в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Баланс кредитной организации.

3.4.2.1. Ежедневный баланс Головного офиса, филиала составляется за каждый календарный день, включая официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни. По сформированному балансу осуществляется сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в соответствующей оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам кредитной организации.

3.4.2.2. В Головном офисе также составляется сводный ежедневный баланс по Банку с учетом филиалов.

3.4.2.3. Сверка соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка, при наличии в Головном офисе (филиале) соответствующего программного обеспечения, может осуществляться программным путём. При этом результаты сверки отражаются в Акте сверки документов дня. В балансе делается соответствующая запись о произведенной сверке соответствия остатков по балансовым счетам второго порядка. Баланс в электронном виде хранится с соблюдением необходимых мер защиты от несанкционированного доступа.

Документы синтетического учёта депозитарных операций

3.4.3.1. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются:

- Сводные карточки выпусков ценных бумаг;
- краткий, обобщенный и полный балансы Депо;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости.

3.4.3.2. В Головном офисе и филиалах применяется следующий порядок ведения документов синтетического учета депозитарных операций:

- ежедневная суммарная оборотная ведомость, краткий баланс Депо распечатываются ежедневно;
- обобщенный баланс Депо и сводные карточки выпусков формируются ежедневно и ведутся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- Ежемесячная суммарная оборотная ведомость и полный баланс Депо формируются на первое число каждого месяца и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания;
- оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и ежеквартальная суммарная оборотная ведомость формируются ежеквартально и хранятся в электронном виде с возможностью их распечатывания.

3.4.3.3. В тех филиалах Банка, где не организовано хранение документов синтетического учета депозитарных операций в электронном виде, они составляются и выводятся на печать в установленные сроки.

3.4.3.4. Краткий, обобщенный и полный балансы Депо, а так же остальные перечисленные документы синтетического учета по депозитарным операциям для внутреннего использования в Головном офисе подписываются исполнителем и руководителем депозитария, в филиалах – исполнителем и главным бухгалтером. В случае необходимости предоставления баланса/ов Депо на бумажном носителе по запросам проверяющих органов они подписываются в установленном порядке руководителем и главным бухгалтером, либо лицами ими уполномоченными.

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. Отчет о прибылях и убытках в обязательном порядке формируется на квартальные даты, при необходимости – на иные даты. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Главным офисом, филиалами Банка за день отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в период до даты составления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется Главным офисом, филиалами Банка по окончании отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты. Сводная ведомость оборотов составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

Внутрибанковский контроль за совершаемыми операциями

Порядок внутрибанковского контроля

3.5.1.1. Контроль операций осуществляется в целях обеспечения соответствия проводимых операций действующему законодательству и установленному порядку их документального оформления.

3.5.1.2. Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю, порядок и принципы осуществления дополнительного контроля, порядок возложения на должностных лиц Банка обязанностей по осуществлению дополнительного контроля, перечень и ответственность должностных лиц, осуществляющих дополнительный контроль операций, определены распорядительным документом по Банку (Порядком осуществления дополнительного контроля бухгалтерских операций в ОАО «ОТП Банк»).

3.5.1.3. Все бухгалтерские операции должны быть полностью проверены на основании первичных учетных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Контроль может обеспечиваться программным путем, в том числе с применением кодов, паролей и иных средств.

3.5.1.4. Контроль документов клиентов, поступающих на бумажном носителе, осуществляется специально выделенным работником-контролером при повторном вводе документа в АБС операционного дня Банка. Права контролирующего работника определены его должностной инструкцией, а также системой администрирования прав, предусмотренной банковской системой.

Порядок исправления ошибок

3.5.2.1. В целях настоящей Учетной политики ошибкой признаются ошибочное (неправильное) отражение либо неотражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения либо неотражения таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Порядок осуществления исправительных записей регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка (Положение о порядке осуществления исправительных записей в бухгалтерском учете в ОАО «ОТП Банк»).

3.5.2.2. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки Банк определяет исходя как из величины (количественная характеристика), так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности (качественная характеристика), составленной на основе данных бухгалтерского учета.

В целях настоящей Учетной политики ошибка, либо совокупность ошибок, признается **существенной** если

- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 1 % от уставного капитала Банка,
- либо
- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 50 % от суммы, полученного результата за отчетный период в соответствующей статье по символу отчетности Банка о прибылях и убытках (Код формы 0409102).

Для признания ошибки существенной достаточно выполнения одного из представленных двух критериев существенности.

3.5.2.3. Все исправительные записи по счетам бухгалтерского учета контролируются Главным бухгалтером Банка (филиала)/заместителем Главного бухгалтера либо уполномоченным по банку/филиалу лицом.

Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств

Инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств проводится в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Минфина и Банка России и регламентируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Методологические аспекты учета банковских операций с клиентами

Особенности учета расчетно-кассовых операций

Учет расчетных операций

4.1.1.1. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

При получении выписки за нерабочий (выходной или праздничный) день - отражение операций, показанных в выписке, осуществляется Банком (филиалом) в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за датой, за которую предоставлена выписка банком-корреспондентом.

4.1.1.2. При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. В случае необходимости с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) до Исполнителя перевода с учетом временных затрат на его исполнение может устанавливаться Дата исполнения перевода (ДИП).

4.1.1.3. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

4.1.1.4. Расчетные операции в иностранной валюте отражаются на лицевых счетах по дате валютирования, указанной в выписках, получаемых от банков-корреспондентов.

При получении выписки, содержащей операции с более ранними датами валютирования (прошедшими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате, за которую предоставлена выписка.

При получении выписки, содержащей операции с более поздними датами валютирования (будущими датами), чем та дата, за которую предоставлена выписка – отражение такой операции по лицевым счетам осуществляется по дате валютирования.

Для выверки расчетов на соответствие отражения операций между данными лицевых счетов и выписками банка-корреспондента составляется **Таблица сверки расчетов (раккорд)**.

При несвоевременном получении выписки от иностранного банка-корреспондента в связи с техническими неполадками в используемом канале связи и невозможности Банком (филиалом) проконтролировать изменение остатка по корреспондентскому счету, операции могут отражаться в учете датой фактического получения выписки.

4.1.1.5. Если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

4.1.1.6. Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

4.1.1.7. Отражение сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений участников платежной системы - плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет, но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению осуществляется на балансовом счете 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» (кроме корреспондентских счетов в Банке России), а при проведении операций через корреспондентский счет в Банке России – на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» с дальнейшим зачислением по назначению.

4.1.1.8. Работа с суммами невыясненного назначения в рублях РФ и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах производится в соответствии с «Регламентом проведения расследований в валюте РФ и иностранной валюте в ОАО "ОТП Банк"», а так же с учетом международной практики, с зачислением поступивших сумм на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Исчисление указанного срока начинается с рабочего дня, следующего за днём зачисления средств на корреспондентский счёт. Для сумм в иностранной валюте порядок расследования определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (филиала), позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, но не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

4.1.1.9. Банк устанавливает операционное время приема расчетных документов клиентов для исполнения текущей датой. Расчетные документы на безналичное перечисление денежных средств, поступившие позже установленного времени, считаются принятыми и отражаются по счетам рабочим днем, следующим за датой приема, при соответствующем изменении срока исполнения (даты валютирования).

4.1.1.10. Зачисление денежных средств, внесенных клиентами через сеть платежей иных организаций, на текущие счета физических лиц для дальнейшего погашения потребительских кредитов, при поступлении на корреспондентский счет Банка осуществляется на основании электронного реестра, сформированного и предоставленного организацией в соответствии с договором. При этом порядок приема платежей в пользу физических лиц через сеть приема платежей иных организаций регламентируется отдельным внутренним нормативным документом по каждому контрагенту и договором с контрагентом.

Денежные средства могут быть зачислены на текущие счета физических лиц по реестру до получения фактической суммы на корреспондентский счет Банка, при этом для отражения операций используются счета 30221, 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

4.1.1.11. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт, является Реестр платежей, полученный из организации, осуществляющей процессинг, в электронном виде, по форме, установленной этой организацией.

4.1.1.12. Учет средств, поступающих от клиентов на временные счета (накопительные счета) в виде взноса в уставный капитал до момента регистрации юридического лица в органах государственной регистрации, осуществляется на лицевом счете того же балансового счета, на котором предполагается открытие расчетного счета. Расходование средств с накопительного счета не допускается. После регистрации юридического лица и открытия ему расчетного счета в установленном порядке, накопительный счет закрывается, остаток средств переносится на открытый данному клиенту расчетный счет. Накопительный счет не должен использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

4.1.1.13. Операции с платежными агентами/банковскими платежными агентами, поставщиками производятся в соответствии с требованиями Раздела 22 «Особенности проведения операций по счетам Платежных агентов/банковских платежных агентов, Поставщиков», «Порядка открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с отражением операций на балансовом счете 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» с разделением по типам счетов (платежный агент, банковский платежный агент, поставщик).

4.1.1.14. Суммы кредиторской задолженности, по которым истёк срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа/Распоряжения по Банку (филиалу).

4.1.1.15. Суммы кредиторской задолженности, по которым истёк срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа/Распоряжения по Банку (филиалу).

4.1.1.16. Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Учет кассовых операций

4.1.2.1. Кассовые операции по обслуживанию физических лиц (операции по вкладам (депозитам) и текущим счетам), операции с наличной иностранной валютой и чеками, операции по приему платежей без открытия счета, операции выдачи и приема денежной наличности по банковским картам и т.д.), совершаемые как в рабочие дни, так и в выходные (праздничные) дни, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

4.1.2.2. Операции по зачислению на счета юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей денежной наличности, совершенные в послеоперационное время, отражаются в балансе Банка (филиала) на следующий рабочий день.

Особенности учета операций Банка по привлечению и размещению средств

Активные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.1.1. Основанием для отражения операций по размещению межбанковских кредитов, депозитов или иных размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.1.2. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.1.3. Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.1.4. По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Пассивные операции Банка на межбанковском рынке

4.2.2.1. Основанием для отражения операций по привлечению межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов являются Генеральные соглашения с банками-контрагентами и/или разовые договоры (сделки).

4.2.2.2. Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и

заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

4.2.2.3. Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

Привлечение средств от юридических и физических лиц

4.2.3.1. Основанием для отражения операций по привлечению средств юридических и физических лиц является заключенный договор вклада (депозита) или иной договор на привлечение средств.

4.2.3.2. Срок привлечения денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического поступления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока привлечения денежных средств осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического привлечения (поступления) денежных средств, по день окончания действия договора, по которому привлекаются денежные средства, включительно.

4.2.3.3. Если условиями договора срочного вклада (депозита) или иного договора по привлечению средств, не предусматривается автоматического продления или перезаключения договора, то по истечении срока, договор отражается как вклад (депозит) на условиях «до востребования».

4.2.3.4. Бухгалтерский учёт вкладов (депозитов) по перезаключённым (заключённым заново) на прежний срок договорам ведётся на том же лицевом счёте, на котором учитывался данный вклад (депозит) до перезаключения договора.

4.2.3.5. Бухгалтерский учёт вкладов (депозитов) по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка следующим образом:

- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в тот же временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, пролонгация вклада (депозита) в бухгалтерском учете не отражается (учет ведется на прежнем счете);
- если общий срок нахождения средств во вкладе (депозите) с учетом ранее проводившихся пролонгаций в сумме с новым сроком, на который пролонгируется вклад (депозит), попадает в другой временной диапазон в соответствии с классификацией Банка России, чем тот, в который включался общий срок нахождения средств в депозите до пролонгации, сумма вклада (депозита) переносится на балансовый счет с новым (большим) сроком.

4.2.3.6. Учет вкладов (депозитов) физических лиц, которые занимаются определенными видами деятельности на основании свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляется Банком на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций».

4.2.3.7. В Банке существует вид депозита/вклада «Проценты вперед», по условиям которого выплата процентов клиенту за период действия депозита/вклада осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления средств в депозит/вклад, с отражением на балансовом счете 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» в рублях РФ, в дальнейшем с ежемесячным отнесением на соответствующий счет расходов по процентам по депозитам.

4.2.3.8. При отражении Бивалютного депозита (вид депозита, предусматривающий возврат депозита (и процентов) в валюте отличной от той, в которой размещался депозит при наступлении определенных условий) Банк руководствуется следующим:

-на балансе отражается сделка с клиентом по привлечению денежных средств в депозит, с ежемесячным начислением процентов и выплатой в соответствии с условиями договора. При возврате депозита и процентов, если необходимо произвести выплату в валюте, отличной от валюты депозита, то производится покупка/продажа иностранной валюты с отражением на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» с зачислением на текущий счет клиента единой суммой.

При классификации депозита как сделки с производным финансовым инструментом в балансе отражается справедливая стоимость в порядке, предусмотренном разделом 5.7. «Особенности учета производных финансовых инструментов».

- на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» с даты заключения по дату окончания депозита отражается сделка типа опцион в установленном порядке.

Предоставление средств юридическим и физическим лицам

4.2.4.1. Основанием для отражения операций по предоставлению (размещению) денежных средств клиентам юридическим и физическим лицам является заключенный договор на предоставление денежных средств.

4.2.4.2. Предоставление Банком денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика.

4.2.4.3. Предоставление Банком денежных средств физическим лицам осуществляется: в иностранной валюте – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, в валюте РФ – в безналичном порядке или наличными денежными средствами через кассу Банка.

4.2.4.4. Аналитический учёт по отдельным продуктам потребительского кредитования и по операциям с использованием банковских карт ведётся в отдельном программном модуле в разрезе заёмщиков. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.2.4.5. Срок предоставления денежных средств, для определения балансового счета второго порядка, определяются в момент фактического предоставления денежных средств, независимо от даты, указанной в договоре. При этом исчисление срока размещения денежных средств

осуществляется в календарных днях и начинается со дня, следующего за днем фактического предоставления денежных средств, по день исполнения клиентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора.

4.2.4.6. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитываются на одном лицевом счёте соответствующего балансового счёта второго порядка.

4.2.4.7. Бухгалтерский учет предоставленных денежных средств по пролонгированным договорам осуществляется на балансовых счетах второго порядка с учетом общего срока предоставления средств в порядке, аналогичном, указанному в п. 4.2.3.5 настоящего раздела Учетной политики.

4.2.4.8. Стоимость принятого обеспечения отражается Банком на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее фактического предоставления кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается на внебалансовом счете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

4.2.4.9. По предоставленным средствам клиентам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

4.2.4.10. При приобретении имущества в результате осуществления сделок по договорам отступного (залога) по кредитным договорам в дату перехода права собственности на предмет залога от заемщика к Банку, определенную договором (соглашением) об отступном (в случае требований о государственной регистрации имущества.- дата государственной регистрации), полученное имущество отражается на счете 61011 «Внеоборотные запасы» в корреспонденции со счетами по учету обязательств по кредитному договору (основной долг, проценты, др.обязательства) с соблюдением порядка погашения, предусмотренного условиями кредитного договора. Одновременно в связи с прекращением действия договора залога производится списание залога с внебалансового учета на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

В случае, если в соответствии с условиями договора (соглашения) об отступном произошло частичное прекращение обязательств по кредитному договору, то непогашенная часть кредитных обязательств продолжает учитываться на балансовых/внебалансовых счетах до полного погашения обязательств по кредитному договору заемщиком.

Учет имущества на счете внеоборотных запасов осуществляется до принятия Банком решения о его реализации, использования в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При реализации имущества бухгалтерский учет осуществляется в установленном порядке с использованием счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества». При принятии решения об использовании имущества в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности стоимость имущества переносится с балансового счета 61011 на соответствующие балансовые счета, отвечающие характеристике имущества (для основных средств и нематериальных активов с использованием счета капитальных вложений).

Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам при признании должника банкротом

4.2.5.1. При признании должника банкротом порядок бухгалтерского учета определяется исходя из положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127 - ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" с учетом требований Банка России (далее Закон № 127).

4.2.5.2. На основании нормы п. 1. ст. 126 Закона № 127, со дня принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства начисление дохода в виде процентов по долговым обязательствам должника прекращается. В бухгалтерском учете со дня признания должника банкротом начисление процентов по первичному кредитному договору прекращается.

4.2.5.3. Учет задолженности, сложившейся на дату признания должника банкротом, продолжает осуществляться на тех же счетах бухгалтерского учета, на которых они учитывались до даты признания должника банкротом. Исполнение обязательств за счет имущества должника в результате конкурсного производства отражается в бухгалтерском учете в установленном порядке, аналогично штатному погашению задолженности заемщиком, в порядке и очередности, предусмотренной первичным кредитным договором.

4.2.5.4. Проценты на сумму требований конкурсного кредитора по ставке рефинансирования, предусмотренную п. 2.1. ст. 126 Закона № 127, рассматриваются в целях отражения в бухгалтерском учете как прочие доходы по символу учета штрафов, пеней, неустоек 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств». Отражение указанных доходов осуществляется в порядке, предусмотренном п. 4.6.3 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения

4.2.6.1. Порядок бухгалтерского учета задолженности при заключении мирового соглашения с должником и утверждении его определением суда, определяется исходя из условий заключенного мирового соглашения, решения комитета по работе с проблемной задолженностью или иного уполномоченного органа Банка (при наличии).

4.2.6.2. В случае если мировое соглашение заключено в форме договора новации, то первоначальные обязательства списываются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету иных финансовых активов в порядке, предусмотренном п.8 Приложения 1 к Указанию Банка России от 27.07.2001 № 1007-У.

4.2.6.3. В случае если мировое соглашение заключено в форме пролонгации договора (дополнительного соглашения к договору), то обязательства учитываются следующим образом:

Если мировое соглашение не отменяет начисления процентов на сумму основного долга, установленного первичным кредитным договором, а только устанавливает новые сроки погашения основного долга и процентов, то задолженность по основному долгу переносится на балансовый счет с новым сроком в соответствии с условиями соглашения. Проценты, начисленные на балансовых счетах по учету просроченных процентов, переносятся с балансовых счетов 459 на балансовый счет 47427 и продолжают учитываться в соответствии с условиями нового соглашения. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах, также отражаются на балансовом счете 47427 в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов и продолжают учитываться в соответствии с условиями нового соглашения.

Если мировое соглашение включает штрафные санкции, то ранее признанные, продолжают учитываться на тех же счетах, а признанные в рамках мирового соглашения отражаются на счете 60323 в корреспонденции с доходами.

Если мировое соглашение отменяет начисление процентов на сумму основного долга, установленного первичным кредитным договором, а фиксирует другую базу для начисления процентов, либо не предусматривает дальнейшего начисления процентов, то в бухгалтерском учете начисление процентов на сумму основного долга по первичному кредитному договору прекращается. При этом задолженность по основному долгу переносится на балансовый счет с новым сроком в соответствии с условиями соглашения. Проценты, начисленные на балансовых счетах по учету как просроченных, так и текущих процентов, переносятся с балансовых счетов 459 и 47427 на счета по учету суммы основного долга. Проценты, начисленные на внебалансовых счетах в сумме, включенной в мировое соглашение, переносятся на счет по учету основного долга в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов, а не включенные в мировое соглашение списываются в корреспонденции со счетом № 99999. Если мировое соглашение включает штрафные санкции, на которые в дальнейшем тоже предусмотрено начисление процентов, то ранее признанные, переносятся со счета 60323 на счет по учету основного долга, а признанные в рамках мирового соглашения отражаются на счете основного долга в корреспонденции со счетами по учету доходов от штрафов. На вновь сформированную базу для начисления процентов проценты начисляются в бухгалтерском учете в установленном порядке в соответствии с условиями нового соглашения.

В случае, если мировое соглашение и/или решение уполномоченного органа Банка предусматривает списание части отраженной на балансовых счетах дебиторской задолженности по основному долгу, начисленным процентам и признанным штрафам, то указанная дебиторская задолженность списывается на расходы по символу 27304 «Другие расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности», а если предусматривает отмену начисленных процентов, то отражается в бухгалтерском учете обратными записями по счетам доходов за текущий год, по счетам расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, по символу 27201 за прошлые года, либо списанием с внебалансового учета на счете 91604.

При заключении мирового соглашения с должником, права требования к которому были ранее приобретены Банком, сумма приобретенных прав требования продолжает учитываться на балансовом счете 478. В случае если мировое соглашение предусматривает списание части задолженности по первичному договору, то не включенная в мировое соглашение сумма списывается со счета 91418 в корреспонденции со счетом № 99999.

Особенности учета обеспечения по договорам на предоставление денежных средств и предоставленным гарантиям

4.2.7.1. Сумма обеспечения по договорам на предоставление денежных средств, в том числе при открытии клиенту кредитной линии и отражении условных обязательств Банка на счетах №№ 91316, 91317, отражается в учете на внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактического предоставления Банком средств.

4.2.7.2. Банк учитывает на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенным с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям), в том числе при очередной выдаче гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

4.2.7.3. Сумма обеспечения по выданной Банком гарантии, которая учтена на счете № 91315, отражается в учете на внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактической выплаты Банком средств за третье лицо по выданной гарантии и отражения их на счете № 60315.

4.2.7.4. Обеспечение принимается к учету на счетах №№ 91311, 91312, 91313, 91414 в сумме, установленной в договоре залога или поручительства, и не зависит от величины фактически предоставленных средств.

В случае если в договоре поручительства (гарантии) объем поручительства определен объемом обязательств заемщика, то на счете № 91414 сумма поручительства может быть определена на момент принятия к учету в размере обязательств заемщика по основному долгу и причитающимся процентам, которые следуют из условий договора. В частности расчет суммы поручительства для отражения на внебалансовом счете включает:

- сумму кредита / максимального лимита кредитной линии, в соответствии с договором на текущую дату;
- сумму процентов за весь оставшийся срок кредитования (если этот срок менее 1 года) или сумму процентов за 1 год (если оставшийся срок кредитования равен 1 году или периоду более 1 года).

Изменения суммы отраженного на внебалансовых счетах обеспечения до момента погашения заемщиком обязательств не производится кроме случаев изменения суммы обеспечения при внесении изменений/дополнений в договор залога или поручительства.

4.2.7.5. В случае если объем поручительства определен объемом обязательств заемщика и договор поручительства распространяется на несколько кредитных договоров учет полученного обеспечения на счете 91414 производится не ранее, чем предоставление средств по каждому кредитному договору, исходя из объема обязательств заемщика по каждому договору.

Особенности отражения в учете документарных операций.

4.2.8.1. При проведении документарных операций в форме: аккредитивы, инкассо и гарантии Банк руководствуется «Регламентом взаимодействия подразделений при оформлении документарных операций», тарифами банка, а так же условиями договоров с клиентами/контрагентами.

4.2.8.2. Бухгалтерский учет как покрытых, так и непокрытых аккредитивов, в том числе гарантированных Банком, осуществляется с отражением обязательств перед участниками расчетов резидентами на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам», нерезидентами – на балансовом счете 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами», а требований к участникам расчетов резидентам на балансовом счете 47431 «Требования по аккредитивам», нерезидентам – на балансовом счете 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами».

4.2.8.3. Суммы выставленных Банком по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками аккредитивов отражаются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы», 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» с дальнейшим списанием при проведении выплат по аккредитиву, изменении, закрытии или аннулировании аккредитива в корреспонденции со счетом N 99999.

4.2.8.4. Суммы выставленных аккредитивов, оплата которых гарантирована Банком, отражаются на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» с дальнейшим списанием при отражении обязательств перед исполняющим банком в сумме осуществленных им расчетов по аккредитиву, оплата которых гарантирована Банком, а так же в иных установленных случаях.

Суммы полученных аккредитивов, гарантированных банком-эмитентом, отражаются на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в дату авизования с дальнейшим списанием при исполнении аккредитива.

Особенности учета операций по переуступке прав требования исполнения обязательств в денежной форме

4.3.1. Операции по приобретению права требования отражаются в бухгалтерском учете **в дату приобретения, определенную условиями договора.**

4.3.2. Приобретенное право требования в балансе учитывается **по цене приобретения**, которая состоит из суммы фактических затрат на его приобретение и включает в себя **стоимость** права требования, определенную условиями сделки, и **затраты** по оплате услуг сторонних организаций, связанных с его приобретением и регистрацией.

4.3.3. Одновременно с отражением в балансе приобретенное право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается **по номинальной стоимости** на внебалансовых счетах.

4.3.4. Отражение процентных доходов по приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляются в порядке, установленном п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.3.5. Операции по реализации (уступке) или погашению приобретенных прав требований отражаются на балансовых счетах выбытия и реализации **в день их выбытия**, который является либо днем уступки права требования другому лицу (днем получения выручки от его реализации), либо днем погашения должником своих обязательств по договору, по которому приобретено право требования.

4.3.6. **Финансовый результат** от выбытия приобретенного права требования, определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации или суммой погашения задолженности по договору, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных действующим законодательством случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В день выбытия приобретенного права требования (части права требования) финансовый результат относится на счет учета доходов или расходов.

4.3.7. Под принятые к учету права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме создается **резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности**, предусмотренные Положением Банка России от 26.03.2004г № 254-П «О порядке формирования резервов кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности учета операций с использованием банковских карт

Принципы учета банковских продуктов с банковскими картами

4.4.1.1. Аналитический учет денежных средств держателей банковских карт ведётся в отдельном программном модуле в разрезе держателей банковских карт. В ведомости остатков Банка данные учета отражаются итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

4.4.1.2. Допущенный перерасход по счетам держателей банковских карт учитывается на счетах по учету ссудной задолженности, если указанный перерасход в соответствии с условиями договора носит кредитный характер (например, в договоре оговорены сроки и условия погашения возникшей неразрешенной задолженности клиентом).

4.4.1.3. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в Банк (филиал) до наступления дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета Банка (филиала), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт, или дню поступления денежных средств, вносимых для расчетов с использованием предоплаченной карты, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

Принципы учета операций по выпуску ценных бумаг

Выпуск собственных векселей Банком

4.5.1.1. Принципы отражения операций с собственными векселями основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.1.2. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

4.5.1.3. Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.1.4. Процентные расходы по выпущенным векселям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

4.5.1.5. Процентные расходы по векселям, выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно **в течение срока обращения векселя**. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть

предъявлен, плюс 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее даты «А» и не позднее даты «В»» сроком обращения является количество дней до указанной в векселе даты «В».

4.5.1.6. Вексель с номиналом в иностранной валюте, который содержит в реквизитах **оговорку эффективного платежа в иностранной валюте**, учитывается в **валюте оговорки**.

4.5.1.7. В случае если в день составления выпущенный Банком вексель по каким-либо причинам не был передан по акту приема-передачи покупателю векселя, то выпущенный Банком и не переданный покупателю вексель помещается в хранилище Банка и дополнительно отражается на счете по учету «Разных ценностей и документов» по **номинальной стоимости**.

Выпуск депозитных сертификатов Банком

4.5.2.1. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению депозитных сертификатов, начислению процентов по депозитным сертификатам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30.12.1999 г. №103-П.

4.5.2.2. Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам признаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Выпуск Банком собственных облигаций

4.5.3.1. Принципы отражения операций с собственными облигациями основываются на нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

4.5.3.2. Выпущенные Банком облигации учитываются по номинальной стоимости на балансовом счете «Выпущенные облигации» по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

4.5.3.3. Если облигации размещаются по цене ниже номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью облигаций и фактической ценой размещения (дисконт) учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

4.5.3.4. Процентные расходы по выпущенным облигациям признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в п. 4.6.2 настоящей Учетной политики.

Особенности отражения финансового результата по банковским операциям

Отражение доходов и расходов от банковских операций

4.6.1.1. **Доходы** Банка за оказание им услуг клиентам по банковскому обслуживанию признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

4.6.1.2. Доходы от оказанных банковских услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуг, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям. В дату оплаты клиентом (удержания со счета клиента) остаток на счете по учету требований по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении (удержании со счета клиента) платы за оказанные услуги счет по учету требований по прочим операциям может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.5. Датой оказания услуг Банка согласно Тарифам признается дата, предусмотренная Тарифами в качестве срока (периодичности) взимания (начисления) тарифа.

4.6.1.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента для удержания платы в дату и в порядке, предусмотренном договором, списание Банком (филиалом) денежных средств со счета клиента при взимании платы за услуги производится расчетным документом (платежным требованием или банковским ордером) Банка (филиала).

4.6.1.7. По требованиям Банка по получению сумм комиссий за оказанные услуги, отраженные на счете по учету требований по прочим операциям, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.1.8. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4.6.1.9. **Расходы** Банка в оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.1.10. Расходы от выполненных работ, оказанных Банку услуг, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, оказания услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.6.1.11. Отражение расходов в дату принятия работы, оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету обязательств по прочим операциям. В дату оплаты Банком в соответствии с договором остаток на счете по учету обязательств по прочим операциям закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.6.1.12. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 4.6.1.9., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.6.1.13. В целях настоящей Учетной политики дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:

- дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг (если его составление предусмотрено договором);
- дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре, при отсутствии возражений со стороны клиента/контрагента (заказчика или поставщика) или Банка, не зависимо от даты фактической оплаты (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

Принципы отражения процентных доходов и расходов

4.6.2.1. Процентные доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.2.2. По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным).

4.6.2.3. В соответствии с принятыми критериями начисленные проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету требований по получению процентов, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.4. В соответствии с принятыми критериями проценты по ссудам (размещенным средствам), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, на счетах доходов не отражаются. Отражение начисленных процентов производится на внебалансовых счетах в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

4.6.2.5. Начисленные проценты, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В случае неуплаты заемщиком процентов в оговоренные сроки, начисленные проценты переносятся на счет по учету просроченных процентов.

4.6.2.6. Если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов по размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.5.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то требования по получению процентов в бухгалтерском учете могут не отражаться.

4.6.2.7. При начислении процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на размещение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

4.6.2.8. В случае понижения качества ссуды (размещенных средств) I, II или III категории качества, и ее переклассификации в IV или V категорию качества, в бухгалтерском учете на счетах доходов отражается вся сумма процентов, начисленных на дату переклассификации (включительно). Возникшие при этом требования по процентам, в том числе просроченным, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Последующее начисление процентов отражается на внебалансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.9. В случае повышения качества ссуды (размещенных средств) IV или V категории, и ее переклассификации в I, II или III категорию качества, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). При этом ранее начисленные на внебалансовых счетах проценты списываются.

Последующее начисление процентов отражается на балансовых счетах в установленном порядке.

4.6.2.10. Полученные суммы в уплату процентов по предоставленным средствам в счет **будущих периодов** отражаются на балансовом счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», и в последний рабочий день месяца относятся на доходы в части, приходящейся на текущий временной интервал.

4.6.2.11. Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках–корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами. При этом если банком–корреспондентом в соответствии с договором применяется плавающая ставка, размер начисленных процентов Банк определяет исходя из прогнозируемой процентной ставки, руководствуясь принципом осторожности. После фактического получения начисленных за отчетный период процентов и проверки на основании условий договора правильности суммы, Банк при необходимости производит корректировку суммы начисленных процентов.

4.6.2.12. По требованиям Банка по получению процентных доходов, отраженным в установленном порядке на балансовых счетах, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

4.6.2.13. **Процентные расходы** Банка по операциям привлечения средств признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.2.14. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

4.6.2.15. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным средствам приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий (календарный) день месяца отражению на счетах расходов подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты, указанной в п. 4.6.2.14.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то начисление процентов в бухгалтерском учете может не отражаться.

4.6.2.16. При начислении процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае заключения договоров на привлечение средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

Прочие доходы и расходы по банковским операциям

4.6.3.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

4.6.3.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.6.3.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

4.6.3.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

4.6.3.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

4.6.3.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрываются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

4.6.3.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Методологические аспекты учета операций с финансовыми инструментами

Основные понятия, связанные с учетом ценных бумаг

Настоящий раздел Учетной политики устанавливает основные принципы в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) с учетом требований законодательства, нормативных документов Банка России для последующего применения во внутренних нормативных документов Банка. Принципы учета векселей третьих лиц изложены в п. 5.6 настоящего раздела Учетной политики.

Вложения и операции с ценными бумагами

5.1.1.1. В целях настоящей Учетной политики под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

5.1.1.2. Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события:

- Приобретение ценных бумаг;
- Изменение справедливой стоимости ценных бумаг;
- Переклассификация ценных бумаг;
- Начисление процентных доходов по ценным бумагам;
- Реализация ценных бумаг;
- Погашение ценных бумаг эмитентом;
- Мена ценных бумаг;
- Передача (получение) ценных бумаг по сделкам РЕПО;
- Займ ценных бумаг.

5.1.1.3. В целях настоящей Учетной политики Банк понимает под активным рынком рынок, характеризующийся большим объемом совершаемых операций, высокой конкуренцией и маленьким спредом между ценами предложения и покупки.

Классификация ценных бумаг

Категории ценных бумаг

5.2.1.1. Банк классифицирует ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** - приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- **«Удерживаемые до погашения»** - приобретаемые с целью удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- **«Имеющиеся в наличии для продажи»** - учитываются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

5.2.1.2. По ценным бумагам категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк определяет в момент первоначального признания намерение о реализации в краткосрочной перспективе, а для категории «Имеющиеся в наличии для продажи» Банк после приобретения принимает решение о реализации в краткосрочной перспективе. При этом под краткосрочной перспективой Банк понимает период времени в 12 месяцев после окончания отчетного периода (месяц).

5.2.1.3. Приобретенные ценные бумаги одного выпуска могут быть классифицированы в категории, отличные от категорий, в которые были классифицированы ранее приобретенные бумаги того же выпуска. При этом, если указанные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, то методы оценки должны совпадать для всех бумаг данного выпуска, независимо от категорий, в которые классифицированы бумаги.

Порядок переклассификации ценных бумаг

5.2.2.1. Приобретенные ценные бумаги могут быть переклассифицированы в другие категории с учетом указанных ниже ограничений. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежат переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

5.2.2.2. Ценные бумаги, принадлежащие к категории **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счет по учету просроченных долговых обязательств в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

5.2.2.3. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства **«Удерживаемые до погашения»** в категорию **«Имеющиеся в наличии для продажи»** с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило характер, не связанный с тем, что Банк не в состоянии или не имеет желания далее удерживать ценные бумаги, и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, **не более 10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств **«Удерживаемых до погашения»**.

При несоблюдении ни одного из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и **запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет**, следующих за годом такой переклассификации.

5.2.2.4. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории **"имеющиеся в наличии для продажи"** в категорию **"удерживаемые до погашения"** с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Принципы отражения вложений в ценные бумаги

Первоначальное признание ценных бумаг

5.3.1.1. Первоначальное признание ценной бумаги – отражение на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением на нее права собственности.

5.3.1.2. Первоначальная стоимость - цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

5.3.1.3. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Последующая оценка ценных бумаг

5.3.2.1. Стоимость ценных бумаг на балансе Банка – оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Стоимость ценных бумаг также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых получаемых с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. Резервы на возможные потери по указанным бумагам не формируются.

5.3.2.2. Ценные бумаги **«Удерживаемые до погашения»** не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

5.3.2.3. Ценные бумаги **«Имеющиеся в наличии для продажи»** оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости, определяемой в порядке указанном в п 5.4 настоящей Учетной политики. В случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и в случае наличия стойкой тенденции к их обесценению под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. При этом часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

5.3.2.4. В случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, то указанные долговые обязательства переносятся на счета **«Долговые обязательства, не погашенные в срок»**. Учитываемые на этих счетах долговые обязательства не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Принципы переоценки

5.3.3.1. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.3.3.2. Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг **«Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, а также ценных бумаг **«Имеющихся в наличии для продажи»**, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в следующих случаях:

- В последний рабочий день месяца;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) **более чем на 20%**.

Прекращение признания ценных бумаг

5.3.4.1. Прекращение признания ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

5.3.4.2. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

5.3.4.3. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации).

5.3.4.4. Настоящей Учетной политикой для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается **метод ФИФО**, который означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально количеству.

По ценным бумагам, переданным без прекращения признания, по сделкам прямого РЕПО датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате считается дата первоначального признания.

Участие в уставном капитале других организаций

5.3.5.1. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции.

5.3.5.2. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

5.3.5.3. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

5.3.5.4. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналитический учет ведется по каждой организации-резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

5.3.5.5. Участие Банка в уставном капитале неакционерных организаций (резидентов и нерезидентов) учитывается на балансовых счетах «Прочее участие», независимо от того какую долю в уставном капитале имеет Банк. Паи (доли) учитываются в размере фактического вложения средств. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки ценных бумаг

Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг

5.4.1.1. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.4.1.2. Для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, Банк применяет ценовые котировки, рассчитанные организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг является включение ценной бумаги в котировальный список.

5.4.1.3. В целях настоящей Учетной политики под **Текущей (справедливой) стоимостью бумаг**, обращающихся на ОРЦБ, признается **средневзвешенная цена** данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости, на одной из фондовых бирж (организаторов торговли), на которых ОАО «ОТП БАНК» совершает операции, по выбору Банка. Если не указано иное, то по умолчанию берется стоимость данных ценных бумаг на фондовой бирже группы Московская Биржа.

5.4.1.5. В случае отсутствия средневзвешенной цены в день определения текущей (справедливой) стоимости, для целей определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг берется средневзвешенная цена данных ценных бумаг в ближайший из предыдущих торговых дней, в который средневзвешенная цена определена.

5.4.1.6. В случае отсутствия на фондовой бирже группы Московская Биржа операций с данной ценной бумагой в течение 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки, Банком, по своему выбору, может быть принято решение о выборе в качестве текущей (справедливой) стоимости данной ценной бумаги ее средневзвешенной цены на другой фондовой бирже (организатора торговли) или же текущая (справедливая) стоимость бумаг может быть определена банком в соответствии с п. 5.4.2.5 настоящей Учетной политики.

Справедливая стоимость необрачающихся ценных бумаг

5.4.2.1. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

5.4.2.2. В качестве источников определения цен спроса и предложения в первую очередь должны быть использованы источники, транслирующие данные цены в реальном времени, например, Reuters, Bloomberg или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у банка имеется доступ.

5.4.2.3. В случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости в соответствии с п. 5.4.2.2, допускается использование иных источников, признанных надежными, в том числе газет, Интернета, получаемых по E-mail от брокеров и контрагентов котировок, прямых голосовых котировок брокеров и контрагентов и прочее.

5.4.2.4. Ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, по которым отсутствует текущая цена спроса, могут быть оценены по справедливой стоимости, на основании профессионального суждения.

5.4.2.5. Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости бумаг в отсутствии активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов.

Основные принципы отражения в учете операций с ценными бумагами

Отражение приобретения ценных бумаг

5.5.1.1. Банк считает датой совершения операций по приобретению ценных бумаг дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.1.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав с отражением на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

5.5.1.3. При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» в установленном порядке и подлежат переносу на балансовые счета 47407, 47408 при наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов).

5.5.1.4. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные, регистрационные, услуги по хранению;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.5.1.5. Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

5.5.1.6. В случае если величина вышеуказанных затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, не превышает **0,5 %** от суммы сделки по приобретению ценных бумаг, то такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

5.5.1.7. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, рассматриваются как предварительные затраты для приобретения ценных бумаг и учитываются в валюте расчетов.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Отражение выбытия ценных бумаг

5.5.2.1. Банк считает датой совершения операций по реализации (выбытию) ценных бумаг дату перехода прав на ценную бумагу, определяемую в соответствии с законодательством, либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

5.5.2.2. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.5.2.3. Дополнительные издержки (затраты), прямо связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг увеличивают их стоимость.

5.5.2.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг отражаются на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» с отнесением финансового результата на дату выбытия со счета «Выбытие (реализация) ценных бумаг» на счетах по учету доходов либо расходов.

Отражение процентных доходов по ценным бумагам

5.5.3.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам:

- Процентный (купонный) доход (ПКД), в случае если указанный доход предусмотрен условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- Дисконт, в случае если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом, который предусмотрен условиями выпуска и погашения ценных бумаг.

Если Банк приобретает долговое обязательство по цене ниже номинала - с дисконтом по которому условиями выпуска не предусмотрен данный доход и долговое обязательство будет переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости, то в бухгалтерском учете дисконт не отражается.

5.5.3.2. Дисконт и ПКД отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету ценных бумаг. Дисконт начисляется равномерно в течение срока обращения ценных бумаг. ПКД начисляется равномерно в течение соответствующего процентного (купонного) периода, предусмотренного условиями выпуска.

5.5.3.3. Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства;
- по ценным бумагам, для которых доход признается в соответствии с п. 5.5.3.4 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

5.5.3.4. Процентный доход по ценным бумагам признается в бухгалтерском учете, и соответственно, отражается на счетах доходов при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком подтверждено соответствующими условиями выпуска и обращения ценных бумаг;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.5.3.5. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.5.3.6. По приобретенным долговым обязательствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по долговым обязательствам» и переносятся на счета по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

5.5.3.7. Если при исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) последними денежные средства не перечислены в установленные сроки, задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Отражение сделок РЕПО с ценными бумагами

5.5.4.1. В целях настоящей Учетной политики Банк под сделками РЕПО понимает заключение с контрагентом такого договора, условиями которого (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

При заключении сделок на организованном рынке ценных бумаг Банк принимает классификацию сделок, установленную организатором торгов, даже если формально условия сделки не содержат всех вышеизложенных признаков.

5.5.4.2. Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не содержат всех признаков, указанных в п. 5.5.4.1, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

5.5.4.3. Банк устанавливает, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях, указанных в п. 5.5.4.1, предусматривающих обязательство обратной продажи (выкупа) ценных бумаг не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

5.5.4.4. Соглашения (сделки) прямого РЕПО рассматриваются Банком как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по соглашениям прямого РЕПО, продолжают учитываться в балансе Банка, так как Банк сохраняет значительную часть рисков и выгод, связанных с владением данным активом.

5.5.4.5. Соглашения (сделки) обратного РЕПО рассматриваются Банком как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Сами ценные бумаги, полученные от контрагента по соглашению обратного РЕПО, не учитываются на счетах по учету ценных бумаг Банка, так как представляет собой обеспечение по кредиту.

Принципы отражения в учете векселей третьих лиц

Отражение векселей третьих лиц

5.6.1.1. Принципы отражения операций с векселями третьих лиц основываются на вексельном законодательстве, нормативных актах Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

5.6.1.2. Учетные Банком векселя отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учетных векселей по срокам погашения. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

5.6.1.3. Принципы признания (прекращения признания) векселей третьих лиц Банком при осуществлении операций по договорам с обратной продажей/выкупом аналогичны соответствующим принципам по операциям с другими ценными бумагами (п. 5.5.4. настоящего раздела Учетной политики).

Отражение процентных доходов по векселям третьих лиц

5.6.2.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по векселям третьих лиц:

- в случае если приобретенный вексель содержит условие о начислении процентов;
- в случае если Банк приобретает вексель по цене ниже номинала - с дисконтом.

5.6.2.1. Дисконт и проценты отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету векселей. Дисконт и проценты начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

5.6.2.3. Для векселей сроком «по предъявлении» сроком обращения является 365 (366) дней. Для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» сроком обращения является количество дней до указанного в векселе срока, ранее которого он не может быть предъявлен, плюс 365 (366) дней.

Векселя «по предъявлении, но не ранее даты «А» и не позднее даты «В»» необходимо учитывать до даты «А» в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, в конце операционного дня даты «А-1» переносить на счет до востребования, в конце операционной даты «В-1» переносить на счет «Учетные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные» или на счет «Учетные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные». Для векселей «по предъявлении, но не ранее даты «А» и не позднее даты «В»» сроком обращения является количество дней до указанной в векселе даты «В».

5.6.2.4. Начисленные проценты и дисконт по векселям признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при погашении векселя эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по плате по векселю;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на вексель, определяемую в соответствии с пунктом 5.5.2.1 настоящей Учетной политики;
- по векселям, для которых доход признается в соответствии с п. 5.6.2.5 настоящей Учетной политики, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты и дисконт, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

5.6.2.5. Процентный доход по векселям признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком обусловлено содержанием векселя;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

5.6.2.6. По учетным векселям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признано **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

5.6.3.6. По учетным векселям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признано **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы в этом случае отражаются на отдельном балансовом счете «Процентные доходы по учетным векселям» и переносятся на счета по учету доходов по факту их получения или переклассификации в I, II или III категорию качества.

Особенности учета сделок в разделе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»

5.7.3.4. С даты заключения договора (сделки), предусматривающего поставку базисного (базового) актива до даты исполнения (первой по сроку даты расчетов), бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета. Если дата заключения договора (сделки) совпадает с датой расчетов, то учет таких договоров (сделок) в разделе Г не осуществляется.

5.7.3.5. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства (если договором предусмотрено, что обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов).

5.7.3.6. В разделе Г отдельно отражаются:

- наличные (кассовые) сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки);
- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки).

5.7.3.7. Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

В случае совершения Банком сделки и/или проведения расчетов по сделке в установленный федеральным законом выходной или праздничный день, а также в выходной день, перенесенный на рабочий день решением Правительства Российской Федерации, совершенная сделка и/или расчеты по сделке проводятся по счетам бухгалтерского учета первым рабочим днем, следующим за данным нерабочим днем.

5.7.3.8. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по договору (сделке), производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка. Если дата исполнения сделки приходится на первый после выходных рабочий день, то перенос сделки на счет со сроком исполнения на следующий день осуществляется накануне в последний рабочий день.

5.7.3.9. В день наступления даты исполнения (первой по сроку даты расчетов или поставки) требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счета главы Г прекращается, при этом сумма договора (сделки) отражается на балансовом счете 47408 в корреспонденции со счетом 47407.

Особенности учета производных финансовых инструментов

Принципы признания производных финансовых инструментов

5.8.1.1. В целях настоящей Учетной политики под производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) понимаются договоры, определенные в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

В соответствии с указанным законом к производным финансовым инструментам Банк относит договор (кроме РЕПО), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе по требованию другой стороны, в зависимости от изменения цен на финансовые инструменты, от индексов, ставок, иных обстоятельств (такой договор может также предусматривать поставку актива либо обязанность заключить договор ПФИ);
- обязанность стороны договора на условиях при заключении договора, в случае предъявления требований другой стороной купить или продать актив либо заключить договор ПФИ;
- обязанность стороны передать актив в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

5.8.1.2. В соответствии с «Положением о видах производных финансовых инструментов» (приказ ФСФР от 04.03.10 № 10-13/пз-н) к производным финансовым инструментам Банк относит:

- опционный договор (контракт);
- фьючерсный договор (контракт);
- биржевой форвардный договор (контракт);
- внебиржевой форвардный договор (контракт);
- своп договор (контракт).

5.8.1.3. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

5.8.1.4. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по **справедливой стоимости**.

Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка (сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами) на дату оценки.

5.8.1.5. ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для себя условиях.

5.8.1.6. ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

5.8.1.7. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Определение справедливой стоимости ПФИ

5.8.2.1. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

5.8.2.2. В целях настоящей Учетной политики под **активным рынком** понимается рынок, на котором совершается, хотя бы одна сделка в месяц, без учета сделок, совершаемых Банком.

5.8.2.3. Для **биржевого сегмента**, Банк признает активным рынком любую из фондовых бирж (организаторов торговли), на которой Банк совершает свои операции по своему выбору.

Приоритетными являются фондовые биржи группы Московская Биржа.

5.8.2.4. В отсутствии возможности учета и расчетов по биржевым сделкам на биржевых площадках активных рынков используются активные рынки внебиржевого сегмента.

Для **внебиржевого сегмента**, Банк признает активным рынком брокерские котировальные страницы, публикуемые в системе Thomson Reuters и (или) Bloomberg. Банк использует следующие брокерские страницы:

- BGC Partners;
- ICAP;
- Tullett Prebon;
- Адикс;
- Tradition;

- Exane.

5.8.2.5. В случае отсутствия необходимой информации на брокерских котировальных страницах, для учета и расчета ПФИ применяется следующий порядок:

- учет сделок для бухгалтерских целей производится путем использования цен биржевых и (или) внебиржевых цен закрытия последнего торгового дня/ средневзвешенной цены за предшествующий календарный месяц.
- расчет по сделкам производится по обоюдной договоренности с контрагентом по сделке на основе всей возможной информации на биржевых и внебиржевых сегментах.

5.8.2.6. Рынок признается **неактивным**, если он не удовлетворяет требованиям активного рынка, то есть не совершается хотя бы одной сделки в месяц с определенными ПФИ, без учета сделок, совершаемых Банком.

5.8.2.7. Под **текущей (справедливой) стоимостью** ПФИ понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами

5.8.2.8. Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на активном рынке.

5.8.2.8.1. Для определения текущей (справедливой) стоимости по ПФИ, обращающимся на активном рынке, Банк применяет ценовые котировки, рассчитанные организатором торгов, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

5.8.2.8.2. В целях настоящей Учетной политики под **Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ** обращающихся на активном рынке, признается цена **LAST PRICE** данных ПФИ (цена последней сделки, совершенной на рынке).

Если не указано иное, то по умолчанию берется стоимость данных ПФИ на фондовых биржах группы Московская Биржа.

5.8.2.8.3. В случае отсутствия цены LAST PRICE в день определения текущей (справедливой) стоимости, для целей определения текущей (справедливой) стоимости ПФИ используется цена LAST PRICE данных ПФИ в ближайший из предыдущих торговых дней (в течение 30-ти календарных дней), в который цена LAST PRICE определена.

5.8.2.8.4. В случае отсутствия на фондовых биржах структуры ОАО «ММВБ-РТС» операций с данным ПФИ в течение 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих дате оценки, Банком, по своему выбору, может быть принято решение о выборе в качестве текущей (справедливой) стоимости данного ПФИ его цена LAST PRICE на другой фондовой бирже или же текущая (справедливая) стоимость ПФИ может быть определена банком в соответствии с п. 5.7.2.9.5. настоящей Учетной политики.

5.8.2.9. Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на неактивном рынке.

5.8.2.9.1. Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ, обращающихся на неактивном рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

5.8.2.9.2. В качестве источников определения цен спроса и предложения в первую очередь должны быть использованы источники, транслирующие данные цены в реальном времени, например, Reuters, Bloomberg или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у банка имеется доступ.

Банк использует брокерские котировальные страницы, публикуемые в системе Thomson Reuters и (или) Bloomberg:

- BGC Partners
- ICAP.
- Tullett Prebon.
- Адикс.
- Tradition
- Exane,

А также, в случае отсутствия данных на этих страницах, композитные страницы.

5.8.2.9.3. В случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости в соответствии с п.5.7.2.9.2, допускается использование иных источников, признанных надежными, в том числе газет, Интернета, получаемых по E-mail от брокеров и контрагентов котировок, прямых голосовых котировок брокеров и контрагентов и прочее.

5.8.2.9.4. ПФИ, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, по которым отсутствует текущая цена спроса, могут быть оценены по справедливой стоимости, на основании всей возможной информации на биржевых и внебиржевых сегментах.

5.8.2.9.5. Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости ПФИ в отсутствии активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов по методу Блэка-Шоулза.

5.8.2.10. Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения не реже одного раза в год.

Отражение в учете справедливой стоимости ПФИ

5.8.3.1. ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости **в валюте Российской Федерации**.

5.8.3.2. К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами (символ 25303 "Прочие операционные расходы") в общеустановленном порядке.

5.8.3.3. Аналитический учет ПФИ ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ в учете не допускается.

5.8.3.4. После первоначального признания Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ПФИ и отражает в бухгалтерском учете ее изменения:

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания ПФИ,
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

5.8.3.5. Изменение справедливой стоимости ПФИ отражается на счетах доходов/расходов по производным финансовым инструментам.

5.8.3.6. Суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа "Call" отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной, а сумма обязательств на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа "Call" и требований на поставку денежных средств по проданному опциону типа "Call" отражается исходя из **цены исполнения опционного договора**.

5.8.3.7. Сумма требований на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа "Put" и обязательств на поставку денежных средств по проданному опциону типа "Put" отражается исходя из цены исполнения опционного договора, а суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа "Put" отражаются и подлежат переоценке исходя из **официального курса, учетной цены** на драгоценный металл, **рыночной цены** (справедливой стоимости) ценных бумаг, **процентной ставки, индекса или другой переменной**.

Особенности отражения договоров ПФИ на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

5.8.4.1. Договоры ПФИ, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, на счетах главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.

5.8.4.2. По договорам (сделкам), по которым базисным (базовым) активом является ПФИ, учет требований или обязательств по его поставке осуществляется на счетах по учету требований (обязательств) по поставке производных финансовых инструментов.

5.8.4.2. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных (далее - переменные), Банк переоценивает в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка срочных сделок, базисным активом которых является корзина ценных бумаг (например, ОФЗ), состав которой может меняться в зависимости от стоимости ценных бумаг, включенных в состав этой корзины, производится исходя из расчетной цены контракта по данным биржи.

5.8.4.3. Банк осуществляет переоценку требования и обязательства по всем договорам ПФИ по каждой переменной:

- на дату заключения договора (сделки) (отражается сумма разницы между ценой (курсом), определенной договором, и рыночной ценой (справедливой стоимостью), официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной на дату заключения договора);
- в последний рабочий день месяца.

Кроме этого, переоценка требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, осуществляется при изменении официального курса валюты и учетной цены на драгоценный металл.

Методологические особенности учета других банковских операций

Особенности учета операций с иностранной валютой

Переоценка счетов в иностранной валюте

6.1.1.1. Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки балансовых счетов главы А отражаются в учете на отдельных балансовых счетах 70603 и 70608.

6.1.1.2. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

6.1.1.3. Изменение рублевого эквивалента активных и пассивных внебалансовых счетов главы В отражается в корреспонденции со счетами 99999 и 99998.

6.1.1.4. Изменение рублевого эквивалента требований и обязательств, отраженных на срочных счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражается в корреспонденции со счетами по учету положительных и отрицательных нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты

6.1.2.1. При отражении в бухгалтерском учете операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты Банк использует балансовые счета 47407 и 47408. Балансовый счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используется при совершении операций покупки и продажи валюты по поручению клиента на бирже, а так же в иных случаях, если это предусмотрено

договором и внутренними нормативными документами Банка. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и финансовому инструменту.

6.1.2.2. Бухгалтерский учет срочных сделок с иностранной валютой осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в п. 5.7.1 настоящей Учетной политики.

6.1.2.3. Бухгалтерский учет положительных и отрицательных реализованных курсовых разниц, возникающих при осуществлении операций с иностранной валютой, ведётся на соответствующих символах балансовых счетов по учету доходов 70601 и расходов 70606. При этом, отведение реализованной курсовой разницы осуществляется со счета по учету требований или обязательств, выраженному в иностранной валюте. В случае если осуществляется операция по покупке одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, то реализованная курсовая разница отводится со счета по учету требований Банка.

6.1.2.4. При осуществлении безналичных переводов в иностранной валюте, отличной от валюты счета, по поручению клиентов (переводы с конверсией) Банк осуществляет бухгалтерский учет таких операций с использованием балансовых счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

6.1.2.5. Аналитический учет требований и обязательств главы Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» по сделкам купли-продажи иностранной валюты осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых по видам валют, в разрезе контрагентов, договоров и сроков исполнения сделок. Допускается ведение учета сделок купли-продажи иностранной валюты в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе договоров, Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках договора, Генерального соглашения.

Особенности учета депозитарных операций

6.2.1. Объектом депозитарного учета являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, переданные Банку его клиентами (депонентами) для хранения и/или учета прав, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

6.2.2. Учёт ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведётся в штуках.

6.2.3. В отношении неэмиссионных ценных бумаг используется индивидуальный учёт каждой ценной бумаги.

6.2.4. Хранение принятых на обслуживание в депозитарий документарных ценных бумаг осуществляется в кассовом хранилище Банка в установленном для хранения ценностей порядке.

Особенности учета операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств

6.3.1. Операции по счетам внутрибанковских требований и обязательств, в том числе урегулирование взаимной задолженности осуществляются Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а так же внутрибанковским «Порядком проведения расчетных операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств в ОАО «ОТП Банк»».

6.3.2. Учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению осуществляется с использованием балансовых счетов 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов». При этом Банком открыты отдельные лицевые счета на балансовых счетах 30301, 30302 для отражения операций по переводам клиентов через платежные системы (системы денежных переводов).

6.3.3. Учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и филиалами или между филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества осуществляется с использованием балансовых счетов 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Методологические особенности учета хозяйственных операций Банка

Особенности формирования уставного капитала

7.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

7.1.2. Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Головном офисе.

7.1.3. С накопительного счета Банка денежные средства могут быть возвращены:

- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы;
- лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, при расторжении договоров купли-продажи акций в период проведения подписки.

7.1.4. После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

7.1.5. В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

7.1.6. В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств по текущей (восстановительной стоимости) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России (балансовый счет № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль").

7.1.7. Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

Особенности учета внутрихозяйственных операций банка с имуществом

Принципы отражения внутрихозяйственных операций с имуществом основываются на законодательстве, нормативных актах Министерства финансов и Банка России и используются для последующего применения во внутренних документах Банка.

Методы оценки имущества

7.2.1.1. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

7.2.1.2. Первоначальная оценка имущества:

- *приобретенного за плату (за исключением нематериальных активов)* - сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного в счет вклада в уставный капитал* - согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- *полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* - рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

7.2.1.3. Затратами на приобретение, сооружение и изготовление имущества являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущественного объекта.

7.2.1.4. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена и оплачивается в иностранной валюте, определяется в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество.
- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.5. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащего оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка имущества, которое полностью **оплачено в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема имущества в этом случае подтверждает факт его получения, но не меняет его стоимости.
- Оценка имущества, в счет оплаты которого Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи) в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину

оставшихся обязательств по окончательному расчету за имущество, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

- Оценка имущества, которое **поставлено в предварительном порядке (предпоставка)**, принято и оприходовано Банком, определяется по курсу **на дату перехода прав на имущество** (дату акта приема-передачи).

7.2.1.6. Пересчет стоимости имущества после его принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю или иного индекса **не производится**.

7.2.1.7. Сумма платежа в российских рублях по договору купли-продажи имущества, указанного в п. 7.2.1.5, которое **поставлено в предварительном порядке**, принято и оприходовано Банком, определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

7.2.1.8. Разницы, связанные с применением НВПИ, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленное имущество до даты фактически произведенной оплаты ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату оплаты.

Затраты капитального характера

7.2.2.1. Затраты капитального характера - средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до пригодного к использованию состояния основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Учет основных средств

7.2.3.1. Материальные активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве **основных средств**, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих) нужд Банка либо для сдачи в аренду другим организациям;
- объект предназначен для использования в течение более чем одного отчетного периода, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- первоначальная стоимость материального актива может быть надежно оценена;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

7.2.3.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 7.2.1. настоящего раздела) без налога на добавленную стоимость. В дальнейшем стоимость основных средств не изменяется, кроме случаев, предусмотренных законодательством и настоящей Учетной политикой.

7.2.3.3. Банк относит к **основным средствам** следующее имущество, удовлетворяющее условиям п. 7.2.3.1 настоящего раздела Учетной политики:

- имущество первоначальной стоимостью свыше **40 000 рублей** без налога на добавленную стоимость;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 40 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);

7.2.3.4. **Восстановление основных средств** осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают, а относятся на расходы Банка.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

7.2.3.5. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием.

7.2.3.6. Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- в иных случаях.

Учет нематериальных активов

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве **нематериального актива** необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор

об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

7.2.4.2. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

7.2.4.3. Расходами на приобретение нематериальных активов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.4. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма затрат, указанных в п. 7.2.4.2, и следующих затрат:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

7.2.4.5. Нематериальный актив подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в случае выбытия.

7.2.4.6. Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

- прекращения его использования для целей выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд Банка (в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства, других охранных документов);
- по договору об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности;
- по другим основаниям.

7.2.4.7. Нематериальные активы, предоставленные Банком как правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится Банком.

7.2.4.8. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы баланса «А» не отражаются. Учет арендованных нематериальных активов (в том числе неисключительных прав, приобретенных по лицензионным договорам) осуществляется на внебалансовых счетах № 91508 в российских рублях в сумме затрат за право пользования, предусмотренной в договоре. В случае если плата за право использования нематериального актива выражена в договоре в иностранной валюте, то на внебалансовом счете отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания (т.е. дату Акта о выполнении работ/ оказании услуг).

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (использования нематериального актива). В случае если срок действия договора не установлен, то срок использования нематериального актива может быть установлен внутренним нормативным документом.

7.2.4.9. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по текущей (справедливой) рыночной стоимости.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете по учету деловой репутации.

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом по учету деловой репутации.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Амортизация основных средств и нематериальных активов

7.2.5.1. Стоимость основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством амортизации, кроме случаев, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

7.2.5.2. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет **линейным способом**.

7.2.5.3. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств, нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

7.2.5.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

7.2.5.5. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

7.2.5.6. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

7.2.5.7. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Учет материальных запасов

7.2.6.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд.

7.2.6.2. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с п. 7.2.1. настоящего раздела Учетной политики с учетом налога на добавленную стоимость.

7.2.6.3. К затратам на приобретение материальных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материальных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные запасы;
- затраты по доведению материальных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

7.2.6.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы в сумме фактических затрат без налога на добавленную стоимость при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов списывается на отдельный счет расходов в установленном порядке.

Учет операций по передаче имущества в аренду

7.2.7.1. Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

7.2.7.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

7.2.7.3. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

7.2.7.4. Принятие к бухгалтерскому учету Банком переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию, приобретению или безвозмездному получению основных средств.

Учет операций по аренде имущества

7.2.8.1. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

7.2.8.2. В случае если арендные платежи по условиям договора осуществляются после предоставления услуг по аренде, то сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

7.2.8.3. В случае если арендные платежи осуществляются Банком авансом, то суммы уплаченной арендной платы, относящиеся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов с учетом НДС уплаченного. Уплаченные суммы, относящиеся к текущему временному интервалу, списываются на счета расходов по факту оказания услуг по аренде или не позднее последнего рабочего дня текущего временного интервала (в том числе подтвержденные соответствующими документами).

7.2.8.4. Затраты Банка по производству строительных, ремонтных и других работ, проводимых в арендуемых помещениях отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с заключением Дирекции обеспечения и инвестиций. Специалисты Дирекции обеспечения и инвестиций в заключении классифицируют указанные работы в соответствии с "Правилами и нормами технической эксплуатации жилищного фонда", "Положением об организации и проведении реконструкции, ремонта и технического обслуживания зданий" (ВСН 58-88р) и другими методическими, нормативными и законодательными актами, регулирующими вопросы управления, эксплуатации и ремонта жилищного фонда.

В случае если произведенные работы классифицированы как капитальные затраты в соответствии с определением, указанным в п. 7.2.2, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п.п. 7.2.8.5 или 7.2.8.6 настоящей Учетной политики.

В случае если произведенные работы классифицированы как текущий или капитальный ремонт, то такие затраты отражаются в учете в соответствии с п. 7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

В случае если работы произведены в помещении, договор аренды на которое еще не заключен, то вне зависимости от классификации работ затраты на их производство не могут рассматриваться в учете в качестве капитальных вложений в арендованное имущество, а отражаются как расходы в соответствии с п.7.6.1.6 настоящей Учетной политики.

7.2.8.5. Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

7.2.8.6. Если произведенные Банком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов, в части, относящейся к текущему периоду, а в части, относящейся к будущим временным интервалам, установленным п. 7.5.1 настоящей Учетной политики, относятся на счета расходов будущих периодов. В дальнейшем затраты списываются на счет расходов в течение фактического срока полезного использования капитальных вложений, но не свыше срока аренды, обозначенного в договоре.

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Переоценка имущества по текущей (восстановительной) стоимости

7.2.9.1. Банк осуществляет регулярную (не реже 1 раза за 3 года) переоценку (на 1 января года, следующего за отчетным) объектов недвижимого имущества по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Переоценка объектов недвижимого имущества осуществляется Банком регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки принимается при наличии достоверной информации о значительном изменении текущей (восстановительной) стоимости имущества.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Оцениваемые объекты относятся к категории активов, имеющих рынок. Замена таких объектов может быть проведена путем покупки на рынке по рыночным ценам. Под текущей (восстановительной) стоимостью объекта в случае приобретения его на рынке признается рыночная стоимость в состоянии, которое объект имел на дату ввода в эксплуатацию.

7.2.9.2. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом доначисленной амортизации). Доначисление амортизации осуществляется с применением коэффициента пересчета.

7.2.9.3. Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей (восстановительной) стоимости имущества на отчетную дату, определенной в результате переоценки, к его балансовой стоимости (первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости на предыдущую отчетную дату, если данный объект переоценивался ранее). Коэффициент пересчета определяется с 5 знаками после запятой.

7.2.9.4. Уценка (уменьшение стоимости) объекта основных средств списывается со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации). В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счет по учету расходов.

7.2.9.5. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

7.2.9.6. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

7.2.10.1. В целях настоящей Учетной политики под **недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

7.2.10.2. Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

7.2.10.3. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное, на следующих критериях:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект находится в собственности Банка (полученной при осуществлении уставной деятельности);
- объект используется с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого.

7.2.10.4. Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания **по текущей (справедливой) стоимости**. Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей инвестиционной недвижимости, кроме земельных участков.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год.

7.2.10.5. В целях настоящей учетной политики под **текущей (справедливой) стоимостью** объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается **рыночная стоимость**. Под рыночной стоимостью объекта понимается наиболее вероятная цена, по которой объект может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Возможность отчуждения на открытом рынке означает, что объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов, при этом срок экспозиции объекта на рынке должен быть достаточным для привлечения внимания достаточного числа потенциальных покупателей.

Разумность действий сторон сделки означает, что цена сделки - наибольшая из достижимых по разумным соображениям цен для продавца и наименьшая из достижимых по разумным соображениям цен для покупателя.

Полнота располагаемой информации означает, что стороны сделки в достаточной степени информированы о предмете сделки, действуют, стремясь достичь условий сделки, наилучших с точки зрения каждой из сторон, в соответствии с полным объемом информации о состоянии рынка и объекте оценки, доступным на дату оценки.

Отсутствие чрезвычайных обстоятельств означает, что у каждой из сторон сделки имеются мотивы для совершения сделки, при этом в отношении сторон нет принуждения совершить сделку.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк не вычитает затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости.

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости производится исходя из наиболее эффективного способа его использования (НЭИ), под которым понимается наиболее вероятное использование имущества, которое физически возможно, имеет надлежащее оправдание, юридически допустимо и финансово осуществимо, и при котором оценка этого имущества дает максимальную величину стоимости. НЭИ объектов определяется исходя из их текущего использования, особенностей архитектурно-планировочных решений, функционального назначения и состояния, качества местоположения, сложившихся рыночных условий.

Для оценки рыночной стоимости имущества могут использоваться 3 подхода: затратный, сравнительный и доходный. Выбор подхода зависит от особенностей оцениваемого имущества и рыночной ситуации в регионах расположения.

При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступает в качестве основного. Объекты, являющиеся коммерческой недвижимостью, оцениваются с применением доходного подхода, в рамках которого используется метод капитализации.

Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в указанном порядке осуществляется профессиональным оценщиком по запросу Банка, либо оценщиком, имеющим соответствующий сертификат и находящимся в штате Банка.

7.2.10.6. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, (кроме земельных участков) относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

7.2.10.7. Когда часть объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерий существенности незначительной части, равный **5% от общей площади недвижимости**.

7.2.10.8. Когда часть объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), а другая часть в целях прироста стоимости имущества, Банк учитывает указанные части объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по отдельности только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается переданным в аренду, в том случае, если переданные в аренду площади равны или превышают 50% от общей площади объекта.

7.2.10.9. Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев п. 7.2.10.3 настоящей Учетной политики.

7.2.10.10. При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка производится по состоянию на дату перевода объекта.

Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем перевода.

Особенности отражения переоценки (перерасчета) требований и обязательств, содержащих НВПИ

7.3.1. В соответствии с определениями Банка России, под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

7.3.2. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

7.3.3. Банк устанавливает периодичность переоценки активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, один раз в месяц - в последний рабочий день месяца.

Разницы, связанные с применением НВПИ, также отражаются в дату оплаты.

7.3.4. Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

7.3.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

7.3.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Формирование Банком резервов предстоящих расходов

7.4.1. С целью равномерного отнесения затрат на расходы Банк может создавать резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год.

Учет доходов и расходов будущих периодов

7.5.1. Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) текущего года – **месяц**.

7.5.2. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

7.5.3. В дату поступления (уплаты) денежных средств суммы, приходящиеся на текущий месяц, должны быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

7.5.4. В случае если отнесение со счетов доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов осуществляется в течение периода времени, превышающего два месяца, то в первый и последний месяц списания сумма определяется исходя из количества дней в месяце, а в течение остальных месяцев сумма определяется исходя из количества месяцев (1/12 от годовой суммы).

Особенности отражения финансового результата по внутрихозяйственным операциям

Доходы и расходы по оказанным услугам, выполненным работам

7.6.1.1. Доходы за оказание услуг контрагентам признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана.

7.6.1.2. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

7.6.1.3. Отражение доходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты контрагентом остаток на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.4. В случае если дата оказания услуги определена как день уплаты, то при получении платы за оказанные услуги счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями может не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.5. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.6.1.6. Расходы по оплате работ, услуг признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.1.7. Расходы по оплате работ, услуг, оказанных Банку, признаются (неопределенность отсутствует) с даты принятия работы, оказания услуги.

7.6.1.8. В случае если договором (соглашением) об оказании услуг, работ предусмотрено документальное подтверждение факта оказания услуг, то отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется в дату поступления в бухгалтерию соответствующих документов.

7.6.1.9. Отражение расходов на дату оказания услуги осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. В дату оплаты Банком счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6.1.10. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 7.6.1.6., в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.6.1.11. В целях настоящей Учетной политики **дата принятия работы (оказания услуги) определяется как:**

- **дата составления (подписания) акта приема-передачи работ, услуг** (если его составление предусмотрено договором);
- **дата составления (подписания) счета (иных документов) на оплату работ, услуг**, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика) (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи);
- **дата оплаты работ, услуг, предусмотренная в договоре**, при отсутствии возражений со стороны заказчика (поставщика), **не зависимо от даты фактической оплаты** (если договором не предусмотрено составление акта приема-передачи и выставление счетов на оплату).

Признанные доходы и расходы **отражаются на счетах бухгалтерского учета в дату поступления указанных первичных документов в бухгалтерию**. При необходимости, в аналитическом учете используются соответствующие лицевые счета («прошлый квартал», «прошлый год») для обеспечения корректной даты признания доходов/расходов в целях налогового учета.

7.6.1.12. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

7.6.1.13. Оценка работ и услуг, стоимость которых при приобретении выражена и оплачивается в иностранной валюте, определяется в следующем порядке:

- Оценка работ и услуг, которые полностью **оплачены в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема-передачи работ, услуг в этом случае подтверждает факт их получения, но не устанавливает их стоимости.
- Оценка работ и услуг, в счет оплаты которых Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату принятия работы (оказания услуги)** в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за работы, услуги.
- Оценка работ и услуг, которые **поставлены в предварительном порядке (предпоставка)**, работы и услуги приняты Банком, определяется по курсу **на дату принятия работы (оказания услуги)**.

7.6.1.14. Оценка работ и услуг, стоимость которых при приобретении указана не в абсолютной сумме, а определена расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), индекса или другой переменной и подлежащих оплате в рублях, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, или иному установленному курсу, индексу или переменной в следующем порядке:

- Оценка работ и услуг, которые полностью **оплачены в предварительном порядке (предоплата)**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления предварительной оплаты**. Акт приема-передачи работ, услуг в этом случае подтверждает факт их получения, но не устанавливает их стоимости.
- Оценка работ и услуг, в счет оплаты которых Банк перечислил **аванс**, определяется по курсу, действовавшему **на дату перечисления аванса** (в части, приходящейся на аванс), и по курсу, действующему **на дату принятия работы (оказания услуги)** в неоплаченной части. Сумма перечисленного аванса, в этом случае, уменьшает величину оставшихся обязательств по окончательному расчету за работы, услуги, которое определяется с применением НВПИ (п. 7.3. настоящей Учетной политики).

Оценка работ и услуг, которые **поставлены в предварительном порядке (предпоставка)**, работы и услуги приняты Банком, определяется по курсу **на дату принятия работы (оказания услуги)**.

Прочие доходы и расходы по внутрихозяйственным операциям

7.6.2.1. **Прочие доходы** Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

7.6.2.2. **Прочие расходы** Банка, связанные с хозяйственной деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.6.2.3. К прочим доходам и расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

7.6.2.4. Штрафы, пени, неустойки признаются (неопределенность отсутствует) в качестве доходов / расходов в суммах, присужденных судом или признанных должником с даты присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

7.6.2.5. Доходы и расходы признаются (неопределенность отсутствует) в части фактических сумм, возникших в результате нарушения условий, связанных с деятельностью Банка, на дату их выявления (получения, оплаты).

7.6.2.6. Отражение прочих доходов и расходов на дату признания осуществляется в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. В дату получения, оплаты средств остаток на счете по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами закрываются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.7. В случае если дата признания совпадает с днем получения, оплаты, то счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут не применяться. В этом случае суммы отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, учету имущества.

7.6.2.8. По требованиям Банка, отраженным на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами, формируются резервы в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.

Особенности формирования финансового результата

7.7.1. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражаются в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

7.7.2. В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 01 января нового года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на доходы расходов по соответствующим счетам по учету финансового результата прошлого года.

7.7.3. События после отчетной даты (СПОД), указанные в п.п. 8.2.5, 8.2.7 настоящей Учетной политики проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года (за исключением счета 70712). Отдельным приказом по Банку, утверждающем порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты, устанавливаются:

- конкретный перечень корректирующих событий после отчетной даты (из числа указанных в п. 8.2.7.), подлежащих отражению в период после отчетной даты до даты составления годового отчета;
- период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД;
- день передачи филиалами на баланс Головного офиса финансового результата за прошлый год;
- день отнесения на единый финансовый результат (прибыль/убыток прошлого года) финансового результата Головного офиса;
- порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;
- перечень и порядок предоставления филиалами в Головной офис документов, подтверждающих проведение корректирующих СПОД.

7.7.4. Филиалы осуществляют передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств.

7.7.5. На балансе Головного офиса формируется единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года. Доходы и расходы Головного офиса, филиалов (переданные на баланс Головного офиса), отраженные на соответствующих счетах по учету финансового результата прошлого года, переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров

7.8.1. На основании решения годового собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

7.8.2. В случае если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично оставляется в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

7.8.3. При наличии в утвержденном годовом отчете убытка отчетного года годовое собрание акционеров может принять решение о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка. Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка.

Особенности отражения отдельных хозяйственных операций

Отражение оценочных резервов и условных обязательств некредитного характера

7.9.1.1. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете:

- существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете N 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;

- сумм резервов – оценочных обязательств на балансовом счете 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

7.9.1.2. В целях настоящей Учетной политики существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату (форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»):

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

7.9.1.3. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются, корректируются и списываются в порядке, предусмотренном приказом Банка № 427 от 30.07.2012 «О порядке формирования резервов на возможные потери ОАО «ОТП Банк»».

В случае признания обязательства некредитного характера списание возникшей дебиторской/кредиторской задолженности при оплате этого обязательства производится :

- при наличии резерва - оценочного обязательства некредитного характера - за счет резерва,

- при отсутствии резерва - оценочного обязательства некредитного характера - за счет расходов.

При создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера сумма условного обязательства некредитного характера полностью списывается с внебалансового учета в том случае, если она была ранее отражена с учетом критерия существенности,

Отчетность банка

Принципы отчетности по российским стандартам

Отчетность Банка составляется на основании данных синтетического и аналитического учета, первичных учетных документов. В Банк России отчетность представляется в объеме, порядке и сроки, утвержденные нормативными актами Банка России в виде установленных форм отчетности. Отчетность подписывается лицами, чьи подписи предусмотрены отчетной формой.

Отчетность, представленная Банком (филиалом) в Банк России хранится в установленном порядке не менее 5 лет (если иной срок не предусмотрен для отчетной формы нормативными актами Банка России и номенклатурой дел Банка). Отчетность, представленная в Банк России в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, хранится в установленный срок в электронном виде и на бумажных носителях, подписанная лицами, определенными для подписания отчетной формы.

Ответственность за достоверность формируемых в филиале документов синтетического учета (баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках), а также иных форм отчетности, предоставляемых филиалами Банка в Головной офис для консолидации и формирования сводной отчетности Банка с учетом филиалов, несут Руководители и Главные бухгалтера филиалов.

Порядок составления годового отчета Банка

8.2.1. Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года включительно (далее «отчетная дата»), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

8.2.2. Состав годового отчета Банка и порядок составления отдельных форм определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).
- Аудиторское заключение по годовому отчету.
- Пояснительную записку.

8.2.3. Срок составления годового отчета определяется отдельным Приказом Банка по подготовке годового отчета из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с

учетом сроков проведения аудиторской проверки. Годовой отчет Банка подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка, и подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не менее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет Банка утверждается годовым собранием акционеров.

8.2.4. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние.

8.2.5. Под **корректирующими СПОД**, Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.6. Под **некорректирующими СПОД**, Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России и настоящей Учетной политикой.

8.2.7. К **корректирующим СПОД** Банк относит следующие события, без ограничений суммы:

- Перенос финансового результата отчетного года со счетов по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
- Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку.
- Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.
- Получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
- Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.
- Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты.
- Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.
- Определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты.
- Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения.
- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- Обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).
- Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.
- Формирование финансового результата Банка.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

8.2.8. К **некорректирующим СПОД** Банк относит:

- 8.2.8.1. принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- 8.2.8.2. принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- 8.2.8.3. заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- 8.2.8.4. существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- 8.2.8.5. существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- 8.2.8.6. непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- 8.2.8.7. прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- 8.2.8.8. пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- 8.2.8.9. приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- 8.2.8.10. действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- 8.2.8.11. принятие решения о выплате дивидендов;
- 8.2.8.12. существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- 8.2.8.13. изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- 8.2.8.14. принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- 8.2.8.15. начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

8.2.9. В качестве количественного критерия существенности, применяемого для признания событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, Банк принимает:

- сумму в размере 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате осуществления крупной сделки (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.3. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 10 и более процентов балансовой стоимости инвестиций/основных средств (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.4. и п. 8.2.8.5. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте, соответствующей 20 и более процентов значению курса иностранных валют и рыночной стоимости ценных бумаг, установленных на отчетную дату (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.6. Учетной политики);
- сумму в эквиваленте 10 и более процентов от суммы активов Банка (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.8. Учетной политики);
- на количество, соответствующее 20 и более процентов собственных обыкновенных акций (для раскрытия СПОД, указанных в п. 8.2.8.12 Учетной политики);
- в случае если начало судебного разбирательства, указанного в п. 8.2.8.15., может повлиять на финансовый результат в сумме 10 и более процентов от величины прибыли (убытка) отчетного года;
- сумму в размере 10 и более процентов от собственных средств (капитала) Банка по принятым обязательствам, указанным в п. 8.2.8.14;
- вне зависимости от суммы – по пунктам 8.2.8.1., 8.2.8.2, 8.2.8.7, 8.2.8.9, 8.2.8.10, 8.2.8.11, 8.2.8.13 Учетной политики.

8.2.10. Годовой отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Принципы отчетности по международным стандартам

Основополагающие правила и методы, в соответствии с которыми Банк готовит и предоставляет финансовую отчетность по международным стандартам, регламентируются отдельным внутренним документом Банка - Учетной политикой ОАО «ОТП БАНК» для целей составления финансовой отчетности (МСФО).

Указанный документ разрабатывается на основании методических рекомендаций Банка России, регулирующих составление финансовой отчетности, а также на основании положений МСФО.

Ведение налогового учета

Организация ведения налогового учета

9.1.1. Организация ведения в Банке налогового учета регламентируется отдельным внутренним документом - Учетной политикой для целей налогообложения ОАО «ОТП БАНК» на 2013 год.

Отражение операций, связанных с налоговым учетом

Отражение операций по расчету с бюджетом

9.2.1.1. При учете сумм начисленных/уплаченных Банком налогов, сборов и расчетов с бюджетом по налогам и сборам Банк руководствуется законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

Отражение операций по налогу на добавленную стоимость

9.2.2.1. Суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям, Банк учитывает на счетах по учету НДС полученного с последующей уплатой в бюджет в установленном порядке. При начислении доходов по оказанным услугам до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах и уплачиваются в бюджет только после фактически полученной оплаты.

9.2.2.2. Суммы НДС, полученные филиалом по облагаемым налогом операциям, и суммы НДС по аренде федерального имущества филиалом, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента передаются филиалом в Головной офис один раз в квартал в последний рабочий день квартала.

Суммы НДС, удержанные филиалом при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, передаются филиалом в Головной офис одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.3. Суммы НДС, удержанные Банком, при исполнении функций налогового агента при выплатах иностранным юридическим лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, перечисляются Банком в бюджет одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким лицам.

9.2.2.4. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), учитываются на счетах по учету НДС уплаченного и относятся на счета по учету расходов один раз в месяц в последний день месяца. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС до момента фактической оплаты суммы НДС учитываются на отдельных лицевых счетах по учету начисленного НДС и переносятся на лицевые счета по учету НДС уплаченного только после фактической оплаты товаров (работ, услуг).

**Перечень нормативных и распорядительных документов,
регламентирующих организацию и осуществление бухгалтерского учета
ОАО «ОТП Банк» на 1 января 2013 года**

№ п/п	Наименование документа	Приказ, утверждающий документ	Приказы, вносящие изменения и дополнения, утверждающие новые редакции*
1	2	3	4
1	Документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета		
1.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» на 2013 г.	Утверждается настоящим приказом	
1.2	Об утверждении «Регламента составления ежедневного баланса»	Приказ от 01.11.2006 № 1370-1	
1.3	Положение «О порядке ведения книг регистрации лицевых счетов в электронном виде в Банке»	Приказ от 15.02.2008 № 173	
1.4	Положение «О порядке осуществления дополнительного контроля бухгалтерских операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 24.09.2012 № 521	
1.5	Положение о порядке предоставления права единоличной подписи на денежно-расчетных документах ответственным исполнителям, осуществляющим отражение операций по счетам бухгалтерского учета в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 21.09.2012 № 517	
1.6	Положение о порядке предоставления права контрольной подписи по операциям, подлежащим дополнительному контролю в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 21.09.2012 № 517	
1.7	О порядке подготовки годового баланса за 2012 год с учетом корректирующих событий после отчетной даты, подготовке отчетности по МСФО за 2012 год, представляемой в ОТП Bank Plc и отчетности за первую декаду января 2013 года	Приказ от 26.12.2012 № 720-2	
1.8	О применении новой формы мемориального ордера в документах, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 25.12.2009 № 969	
1.9	Альбомы форм первичной учетной документации Банка		
1.9.1	Альбом форм первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации	Приказ от 07.04.2011 № 160	
1.9.2	Альбом форм первичной документации по учету хозяйственных операций	Приказ от 21.04.2009 № 283	Приказ от 01.09.2009 № 656 Приказ от 13.04.2011 № 176 Приказ от 10.11.2011 № 570
1.9.3	Альбом форм по оформлению операций по служебным командировкам сотрудников Банка	Приказ от 20.07.2005 № 440	Приказ от 09.06.2006 № 611 Приказ от 29.12.2007 № 1552 Приказ от 15.02.2010 № 89
1.9.4	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кредитных операций	Приказ от 11.09.2012 № 493	
1.9.5	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.9.6	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с ценными бумагами	Приказ от 29.12.2012 № 741-7	
1.9.7	Альбома форм по операциям покупки-продажи безналичной иностранной валюты клиентами	Приказ от 09.01.2007 № 10	Приказ от 19.11.2009 № 846 Приказ от 25.05.2010 № 331
1.9.8	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций с депозитами юридических лиц	Приказ от 18.04.2011 № 182	
1.9.9	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления кассовых операций	Приказ от 19.08.2008 № 1021	Приказ от 28.11.2008 № 1705 Приказ от 31.12.2009 № 988 Приказ от 01.11.2010 № 705-4
1.9.10	Альбом первичных документов (форм) по безналичным расчетным операциям	Приказ от 18.08.2006 № 937	Приказ от 24.12.2009 № 964 Приказ от 14.12.2010 № 826 Приказ от 27.01.2012 № 44

			Приказ от 21.12.2012 № 699
1.9.11	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 26.07.2011 № 397	
1.9.12	Альбом форм по оформлению операций по проведению представительских мероприятий	Приказ от 28.03.2007 № 293	
1.9.13	Альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций по доверительному управлению	Приказ от 03.11.2010 № 720	
1.10	<i>Рабочие планы счетов</i>		
1.10.1	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 29.12.2012 № 741-7	
1.10.2	Рабочий план счетов по кредитованию юридических лиц	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
1.10.3	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций кредитования физических лиц (индивидуальное, нецелевое и автокредитование)	Приказ от 13.04.2011 № 173	
1.10.4	Рабочий план счетов по операциям привлечения денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
1.10.5	Рабочий план счетов по межбанковским операциям	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
1.10.6	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 28.11.2008 № 1704 Приказ от 11.11.2008 № 1590
1.10.7	Рабочий план счетов, применяемый при проведении собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 29.12.2012 № 741-5	
1.10.8	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с покрытыми аккредитивами в рублях РФ, неподчиненными международным унифицированным правилам по работе с аккредитивами	Приказ от 28.12.2012 № 731	
1.10.9	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете кассовых операций	Приказ от 25.12.2012 № 713	
1.10.10	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
1.10.11	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
1.10.12	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов	Приказ от 02.06.2011 № 268	
1.10.13	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по осуществлению переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета через платежные системы в ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 25.12.2012 № 714	
1.10.14	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами по обслуживанию физических лиц» и другими отдельными тарифами для физических лиц	Приказ от 22.11.2012 № 628	
1.10.15	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 02.08.2011 № 418	
1.10.16	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
1.10.17	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций уставного капитала	Приказ от 03.12.2007 № 1357	Приказ от 01.11.2008 № 1544
1.10.18	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций по выпуску и погашению векселей ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524

1.10.19	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
1.10.20	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам и счетам внутрибанковских требований и обязательств в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 29.12.2012 № 741-1	
1.10.21	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 30.08.2012 № 466	
1.10.22	Рабочий план счетов по учету комиссионных вознаграждений и других видов доходов за оказанные Банком услуги в соответствии с «Тарифами на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ» (в том числе клиентов сегмента "Малый бизнес") ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 23.11.2012 № 630	
1.10.23	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению кредитов по банковским картам	Приказ от 15.02.2010 № 97	
1.10.24	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 29.12.2012 № 741-4	
1.10.25	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с использованием банковских карт	Приказ от 29.12.2012 № 741-4	
1.10.26	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по предоставлению ипотечных кредитов (целевых и нецелевых) физическим лицам	Приказ от 02.11.2010 № 711	
1.10.27	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
1.10.28	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций с резервами на возможные потери	Приказ от 11.09.2012 № 493	
1.10.29	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций потребительского кредитования, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 10.03.2011 № 97	
1.10.30	Рабочий план счетов по отражению налогов, взносов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды в бухгалтерском учете	Приказ от 21.06.2012 № 338	
1.10.31	Рабочий план счетов, применяемый при проведении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
1.10.32	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по учету заработной платы	Приказ от 16.04.2010 № 227	
1.10.33	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 03.11.2010 № 720	
1.10.34	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
1.10.35	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 15.05.2008 № 557-1	Приказ от 13.08.2008 № 1000
1.10.36	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций с имуществом Банка	Приказ от 30.06.2011 № 353	
1.10.37	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по формированию финансового результата за прошлый год	Приказ от 12.12.2012 № 673	
1.10.38	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по приему платежей от физических лиц через терминалы самообслуживания	Приказ от 27.12.2012 № 722	
1.10.39	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций по получению вознаграждения при	Приказ от 06.04.2011 № 157	

	реализации продуктов пенсионного страхования		
1.10.40	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по страхованию рисков клиентов по потребительскому кредитованию	Приказ от 26.07.2011 № 397	
1.10.41	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций с виртуальными предоплаченными картами ОАО «ОТП Банк», распространяемыми через агентскую сеть ООО НКО ПС «Рапида»	Приказ от 28.04.2011 № 208	
1.10.42	Рабочий план счетов, применяемый для отражения расходных операций по счетам физических лиц посредством системы "ОТПдирект"	Приказ от 14.12.2012 № 685	
1.10.43	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций по услуге «Сохрани дорогое» (нецелевые кредиты)	Приказ от 02.07.2012 № 354	
1.10.44	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в учете операций по предоставлению дополнительных услуг держателям банковских карт	Приказ от 22.11.2012 № 627	
1.10.45	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в учете операций по взиманию платы за услугу по изменению даты ежемесячного платежа по кредитам физическим лицам	Приказ от 22.06.2012 № 339	
1.10.46	Рабочий план счетов, применяемых для отражения в бухгалтерском учете операций по предоставленным банковским гарантиям	Приказ от 10.12.2012 № 669	
1.10.47	Рабочий план счетов, применяемый для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных со служебными командировками сотрудников	Приказ от 14.12.2012 № 684	
1.10.48	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций с собственными облигациями	Приказ от 29.12.2012 № 741-6	
1.10.49	Рабочий план счетов, применяемых при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением ОАО «ОТП Банк» агентской деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев в пользу физических лиц и приема платежей в оплату паев.	Приказ от 28.12.2012 № 725	
1.10.50	Рабочий план счетов, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций по исполнению ОАО «ОТП Банк» функций агента при оформлении страховых полисов (договоров страхования) физическим лицам	Приказ от 28.12.2012 № 726	
1.10.51	Рабочий план счетов, применяемый для отражения операций кредитования физических лиц по программе нецелевого кредитования Кредит Cash on card	Приказ от 12.11.2012 № 615	
2.	Положения о порядках, связанных с формированием и архивным хранением документов операционного дня		
2.1	Положение о порядке формирования документов операционного дня	Приказ от 14.12.2012 № 683	
2.2	Порядок формирования документов операционного дня по хозяйственным операциям	Приказ от 13.11.2008 № 1611	
3.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций по услугам, предоставляемым клиентам Банка		
3.1	Схема бухгалтерского учета операций по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета через платежные системы	Приказ от 25.12.2012 № 714	
3.2	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов	Приказ от 30.08.2012 № 466	
3.3	Схема бухгалтерского учета операций по осуществлению переводов денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета по поручению физических лиц	Приказ от 02.06.2011 № 268	
3.4	Схема бухгалтерского учета срочных переводов в иностранной валюте внутри банковской группы ОТП (ОТП EXPRESS)	Приказ от 28.04.2008 № 485	
3.5	Схема бухгалтерского учета операций с депозитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Приказ от 19.11.2007 № 1274	
3.6	О бухгалтерском учете операций с покрытыми аккредитивами в рублях РФ неподчиненными международным унифицированным правилам по работе с аккредитивами	Приказ от 28.12.2012 № 731	
3.7	Схема бухгалтерского учета операций начисления процентов на сумму ежедневно поддерживаемого неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете юридического лица	Приказ от 03.12.2007 № 1353	
3.8	Схема бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады	Приказ от 26.10.2009 № 780	Приказ от 10.12.2009 № 916
3.9	Схема бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом в рамках ОФБУ	Приказ от 03.11.2010 № 720	

3.10	Схема бухгалтерского учета операций в рамках Всероссийской государственной лотереи («Гослото»)	Приказ от 03.06.2009 № 411	
3.11	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей в пользу физических лиц – клиентов Банка через сеть приема платежей иных организаций	Приказ от 29.12.2012 № 740-2	
3.12	Схема бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением ОАО «ОТП Банк» агентской деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев	Приказ от 28.12.2012 № 725	
3.13	Схема бухгалтерского учета операций по исполнению ОАО «ОТП Банк» функций агента при оформлении страховых полисов (договоров страхования) физическим лицам	Приказ от 28.12.2012 № 726	
3.14	Схема бухгалтерского учета операций по приему платежей от физических лиц посредством сети терминалов самообслуживания ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.12.2012 № 722	
3.15	Схема бухгалтерского учета операций по получению вознаграждения при реализации продуктов пенсионного страхования	Приказ от 06.04.2011 № 157	
3.16	Схема бухгалтерского учета операций с виртуальными предоплаченными картами ОАО «ОТП Банк», распространяемыми через агентскую сеть ООО НКО ПС «Рапида»	Приказ от 28.04.2011 № 208	
3.17	Схема бухгалтерского учета операций по реализации услуги «Сохрани дорогое» (нецелевые кредиты)	Приказ от 02.07.2012 № 354	
3.18	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению дополнительных услуг держателям банковских карт	Приказ от 22.11.2012 № 627	
3.19	Схема бухгалтерского учета расходных операций по счетам физических лиц посредством системы «ОТПдирект»	Приказ от 14.12.2012 № 685	
4.	<i>Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций, связанных с предоставлением кредитов клиентам Банка и привлечением межбанковских кредитов, депозитов</i>		
4.1	Схема бухгалтерского учета операций по начислению и получению процентов по размещенным средствам (кредиты)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	Приказ от 22.12.2008 № 1805 Приказ от 02.04.2009 № 228
4.2	Схема бухгалтерского учета операций по представлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению)	Приказ от 04.12.2007 № 1368	
4.3	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению ипотечных кредитов целевых (на покупку жилого помещения под залог покупаемого или/и имеющегося жилого помещения) и нецелевых (под залог имеющегося жилого помещения) физическим лицам	Приказ от 02.11.2010 № 711	
4.4	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению нецелевых потребительских кредитов физическим лицам	Приказ от 13.04.2011 № 173	
4.5	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов физическим лицам на приобретение АВТОтранспортных средств	Приказ от 13.04.2011 № 173	
4.6	Схема бухгалтерского учета операций потребительского кредитования физических лиц, осуществляемых в отдельной программе	Приказ от 10.03.2011 № 97	
4.7	Схема бухгалтерского учета операций по страхованию рисков клиентов по потребительскому кредитованию	Приказ от 26.07.2011 № 397	
4.8	Схема бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов с использованием банковских карт	Приказ от 15.02.2010 № 97	
4.9	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт	Приказ от 29.11.2011 № 690	
4.10	Схема бухгалтерского учета межбанковских операций (кредиты, депозиты)	Приказ от 12.12.2007 № 1426	Приказ от 25.11.2008 № 1683
4.11	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций (кредиты, депозиты)»	Приказ от 12.12.2007 № 1426	
4.12	Схема бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой	Приказ от 13.08.2008 № 1000	
4.13	Схема бухгалтерского учета операций по уступке прав требования по первичным кредитным договорам	Приказ от 15.07.2008 № 870-1	Приказ от 26.12.2008 № 1833
4.14	Схема бухгалтерского учета операций по взиманию платы за услугу по изменению даты ежемесячного платежа по кредитам физическим лицам	Приказ от 22.06.2012 № 339	

4.15	Схема бухгалтерского учета операций по предоставленным банковским гарантиям в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.12.2012 № 669	
4.16	Схема бухгалтерского учета операций кредитования физических лиц по программе нецелевого кредитования Кредит Cash on card	Приказ от 12.11.2012 № 615	
5.	Распорядительные документы, Положения и Схемы, определяющие организацию и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами		
5.1	Схемы бухгалтерского учета операций с собственными облигациями	Приказ от 29.12.2012 № 741-6	
5.2	Схема бухгалтерского учета операций по учету вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами	Приказ от 29.12.2012 № 741-7	
5.3	Схема бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению векселей	Приказ от 11.12.2007 № 1409	Приказ от 30.10.2008 № 1524
5.4	Схема бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц	Приказ от 12.12.2007 № 1425	Приказ от 18.11.2008 № 1642
5.5	О подотчетности должностных лиц за получение бланков ценных бумаг Банка	Приказ от 31.12.2009 № 992	Распоряжение от 17.06.2010 № 538
5.6	Об образовании комиссии по уничтожению испорченных и дефектных бланков собственных векселей	Приказ от 29.12.2012 № 732-1	
5.7	О Комиссии по проверке векселей третьих лиц	Приказ от 29.12.2012 № 741-2	
5.8	О Комиссии по проверке выпущенных векселей	Приказ от 29.12.2012 № 741-3	
5.9	Схема бухгалтерского учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа	Приказ от 27.12.2007 № 1514	Приказ от 04.06.2008 № 666
6.	Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и драгметаллами		
6.1	Схема бухгалтерского учета операций безналичной покупки, продажи, конверсии иностранной валюты клиентами Банка (за исключением кредитных организаций и банков нерезидентов)	Приказ от 11.12.2007 № 1410	Приказ от 11.11.2008 № 1590 Приказ от 28.11.2008 № 1704
6.2	Схема бухгалтерского учета собственных операций банка по покупке продаже, конверсии иностранной валюты	Приказ от 29.12.2012 № 741-5	
6.3	Схема бухгалтерского учета операций по переоценке средств в иностранной валюте по всем главам баланса	Приказ от 02.08.2011 № 418	
6.4	Схема бухгалтерского учета операций расчетных (беспоставочных) срочных сделок	Приказ от 04.12.2007 № 1374	Приказ от 12.11.2008 № 1599
6.5	Положение «О порядке оформления и отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»	Приказ от 30.03.2005 № 131-1	
7.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию переводов/ расчетов и их бухгалтерский учет		
7.1	Технологии обработки SWIFT-сообщений операторами системы SWIFT	Приказ от 10.03.2006 № 242	
7.2	Схема бухгалтерского учета международных переводов	Приказ от 29.12.2012 № 735	
7.3	Регламент проведения расследований в рублях РФ и иностранной валюте в ОАО "ОТП Банк" и ведения рекламационной переписки	Приказ от 20.12.2011 № 725	
7.4	Об обработке, контроле и направлении платежей в валюте РФ для списания через корреспондентский счет Банка в Банке России	Приказ от 06.03.2007 № 202	Приказ от 10.12.2007 № 1401 Приказ от 18.05.2009 № 364 Приказ от 27.11.2009 № 876
7.5	Типовых форм договоров, используемых при установлении корреспондентских отношений с банками-контрагентами	Приказ от 28.12.2012 № 736	
7.6	Схема бухгалтерского учета комиссий банков-посредников при осуществлении переводов клиентов Банка в иностранных валютах с условиями взимания комиссии «OUR»	Приказ от 25.11.2009 № 856-1	
7.7	Порядок открытия, закрытия корреспондентских счетов типа «Лоро» и типа «Ностро» и ведения досье Банков-респондентов и Банков-корреспондентов	Приказ от 10.02.2009 № 82	
7.8	Схема бухгалтерского учета при уплате комиссий по корреспондентским счетам НОСТРО	Приказ от 19.12.2007 № 1464	Приказ от 25.07.2008 № 926
7.9	Порядок проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов	Приказ от 07.11.2011 № 627	Приказ от 18.09.2012 № 508
7.10	Регламенты проведения расчетных операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.11.2010 № 719	
7.11	Тарифы комиссионного вознаграждения для банков-респондентов	Приказ от 13.09.2011 № 516	
7.12	Правила обработки телексных сообщений и работы с телексными ключами	Приказ от 16.03.2011 № 110	
7.13	Схема бухгалтерского учета операций по начислению процентов на остатки по корреспондентским счетам	Приказ от 05.09.2007 № 952	Приказ от 09.12.2008 № 1759
7.14	Схема бухгалтерского учета комиссионных вознаграждений и других видов доходов по счетам банков-респондентов	Приказ от 27.12.2007 № 1517	

7.15	Схема бухгалтерского учета операций по списанию/зачислению с/на корреспондентские счета сумм невыясненного назначения	Приказ от 29.12.2012 № 741-1	
7.16	Схема бухгалтерского учета распоряжений, не оплаченных в срок и ожидающих акцепта для оплаты, разрешения на проведение операций	Приказ от 29.12.2012 № 740-1	
7.17	Схема бухгалтерского учета операций по счетам внутрибанковских требований и обязательств	Приказ от 29.12.2012 № 741-1	
7.18	Положение о порядке осуществления исправительных записей в бухгалтерском учете в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 31.12.2010 № 875-2	Приказ от 14.11.2011 № 644
8.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию кассовой работы Банка и бухгалтерский учет кассовых операций		
8.1	О ведении книги хранилища ценностей	Приказ от 02.04.2009 № 233	
8.2	Порядок работы по выявлению, временному хранению, гашению и уничтожению денежных знаков с радиоактивным загрязнением, поступающих в кассовые подразделения ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.10.2012 № 541	
8.3	О возложении ответственности за сохранность ценностей в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул. Цеткин Клары, д. 4А, стр.2	Распоряжение от 24.09.2012 № 211	
8.4	О порядке открытия и закрытия хранилища ценностей Банка, расположенного по адресу: г.Москва, ул. Цеткин Клары 4А, стр.2	Распоряжение от 25.09.12 № 213	
8.5	О проведении замеров уровня радиационного излучения денежных знаков в хранилище ценностей Банка, расположенном по адресу: г.Москва, ул.Клары Цеткин 4А, стр.2	Распоряжение от 07.03.2012 № 43	
8.6	О возложении функций бухгалтера и контролера при приеме и формировании сумок с наличными деньгами и ценностями, при закладке наличных денег в кассеты для загрузки банкомата и изъятии наличных денег из кассет, выгруженных из банкоматаи в хранилище банковских ценностей , расположенном по адресу: г.Москва, ул.Цеткин Клары, д.4А, стр.2.	Распоряжение от 07.03.2012 № 44	
8.7	О возложении обязанностей по подкреплению и выгрузки банкоматов	Распоряжение от 30.03.2012 № 69-11	
8.8	О возложении обязанностей кассового работника на инкассаторов при доставке монеты и мелких банкнот организациям	Распоряжение от 26.05.2011 № 234	
8.9	Об организации подкрепления и инкассации внутренних структурных подразделений Московской сети Банка и инкассации клиентов Банка	Распоряжение от 06.06.2012 № 263	Распоряжение от 14.03.2012 № 50
8.11	О порядке подкрепления/обслуживания банкоматов	Распоряжение от 06.03.2012 № 38	
8.12	О применении кассовых символов при проведении операций по приему/выдаче наличных денежных средств	Приказ от 06.07.2006 № 731	Приказ от 31.10.2006 № 1345
8.13	Порядок ведения кассовых операций в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 04.12.2012 № 652	
8.14	Схема бухгалтерского учета кассовых операций	Приказ от 25.12.2012 № 713	
8.15	Положение «О порядке работы с сомнительными, неплатежеспособными, поврежденными и имеющими признаки подделки денежными знаками»	Приказ от 12.11.2012 № 614	
8.16	Положение «О порядке работы с бланками свидетельств о вкладе, бланками сберегательных книжек и отражение операций с ними в бухгалтерском учете»	Приказ от 14.09.2005 № 594	Приказ от 15.02.2006 № 136
8.17	Положение «О порядке формирования сшивов кассовых документов дня в ОАО «ОТП Банк»»	Приказ от 03.10.2012 № 542	
8.18	Положение «О порядке работы с бланками денежных чековых книжек ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 12.11.2012 № 613	
9.	Распорядительные документы и Положения, определяющие организацию и бухгалтерский учет хозяйственных операций		
9.1	О введении в действие Технологии согласования оплаты счетов по хозяйственной деятельности Кредитно-кассовых офисов, Представительств и Московского регионального центра	Приказ от 01.06.2010 № 348	
9.2	Порядок оформления операций по хозяйственной деятельности филиалов с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes"	Приказ от 03.10.2012 № 548-3	
9.3	Об утверждении и введении в действие нормативов возмещения командировочных расходов сотрудников банка при командировках на территории Российской Федерации и зарубежных стран.	Приказ от 31.08.2012 № 469	
9.4	О порядке и сроках проведения сверки данных аналитического учета в программе «Master Balance» с данными	Приказ от 30.06.2006 № 711	

	синтетического учета в АБС «ВА-Банк»		
9.5	О разделении функций между Дирекцией корпоративного обеспечения и Дирекцией бухгалтерии в части ведения складского и бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей в программе «Master Balance» компании «Диасофт»	Приказ от 29.05.2006 № 563	
9.6	О разделении функций по ведению учета в Программе «1С: Зарплата и Кадры»	Приказ от 05.10.2005 № 674	Приказ от 24.11.2005 № 876
9.7	Положение «О порядке приобретения, учета, хранения и выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работникам ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 23.11.2009 г. № 850	
9.8	Порядка оформления служебных командировок сотрудников ОАО «ОТП Банка»	Приказ от 24.12.2012 № 705	
9.9	Порядок оплаты государственной пошлины в Главном офисе банка и ее отражения в бухгалтерском и налоговом учете	Приказ от 03.11.2010 № 718	
9.10	Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы и сроки полезного использования имущества	Приказ от 21.09.2012 № 518	
9.11	Схема бухгалтерского учета операций по учету заработной платы ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 16.04.2010 № 227	
9.12	Схему бухгалтерского учета операций с имуществом Банка ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 30.06.2011 № 353	
9.13	Положение «О представительских расходах банка»	Приказ от 28.03.2007 № 293	
9.14	Порядок документооборота и оформления документов при использовании транспортных средств в Региональных подразделениях ОАО "ОТП Банк" по Договорам аренды автотранспортных средств без экипажа	Приказ от 01.11.2011 № 618	Приказ от 31.10.2012 № 592
9.15	Схема бухгалтерского учета операций по оплате стоимости обучения английскому языку работников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.03.2008 № 340	
9.16	О постоянно действующей комиссии по списанию имущества Головного Банка	Приказ от 08.04.2010 № 212	Приказ от 07.12.2010 № 811
9.17	О персональном составе постоянно действующих инвентаризационных комиссий ОАО «ОТП Банк» и их функциях	Приказ от 25.11.2010 № 774	
9.18	О закреплении функций за структурными подразделениями Банка при проведении мероприятий по сверке дебиторской задолженности Торгово-сервисных предприятий по операциям розничного кредитования	Приказ от 27.05.2011 № 259	
9.19	О принципах нумерации и открытия в АБС «Ва-банк+» лицевых счетов по хозяйственным операциям филиалов	Приказ от 29.09.2008 № 1317	
9.20	О "Порядке оформления операций выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов в БД "Подотчетные лица" информационной системы Lotus Notes	Приказ от 12.12.2008 № 1775	
9.21	Об утверждении «Временного порядка документооборота при оформлении операций по выдаче денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, командировочные и представительские расходы сотрудникам филиалов ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 10.06.2009 № 434	
9.22	Схема бухгалтерского учета операций по депонированию обязательных резервов в Банке России в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 27.01.2010 № 34	Приказ от 22.11.2010 № 761
9.23	Схема бухгалтерского учета операций по оказанию/получению хозяйственных услуг и связанных с ними других хозяйственных операций в ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 03.11.2010 № 723	
9.24	Порядок предоставления мобильной корпоративной связи и организации контроля ее использования в подразделениях Банка	Приказ от 25.11.2010 № 772	
9.25	Порядок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды сотрудникам ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 24.02.2010 № 117	
9.26	Схема бухгалтерского учета операций по формированию финансового результата в ОАО «ОТП-Банк»	Приказ от 12.12.2012 № 673	
9.27	Схема бухгалтерского учета передачи остатков с баланса закрываемого филиала	Приказ от 14.12.2012 № 681	

9.28	Регламент передачи функционала внутрихозяйственных операций филиалов из Головного офиса в филиал «Омский»	Приказ от 10.06.2011 № 302-1	
9.29	Порядок заключения и оформления договоров и счетов по хозяйственной деятельности филиалов «Омский», «Ростовский» с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes	Приказ от 03.10.2012 № 547-1	
9.30	Порядок оформления операций по хозяйственной деятельности Головного офиса с использованием баз данных информационной системы Lotus Notes	Приказ от 03.10.2012 № 548	
9.31	Схема бухгалтерского учета операций по зачету и уплате налога на добавленную стоимость	Приказ от 23.11.2011 № 660	
9.32	Порядка документооборота и взаимодействия подразделений при списании компьютерной техники в кредитно – кассовых офисах, операционных офисах, региональных центрах ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 28.12.2012 № 727	
9.33	Схема бухгалтерского учета операций, связанных со служебными командировками сотрудников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 14.12.2012 № 684	
9.34	Положение о списании дебиторской задолженности, признанной нереальной для взыскания	Приказ от 21.06.2011 № 319	
10.	<i>Распорядительные документы и Положения, определяющие порядок расчета и бухгалтерский учет операций по формированию резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам</i>		
10.1	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Приказ от 19.12.2007 № 1465	
10.2	Схема бухгалтерского учета операций по формированию, восстановлению и регулированию резервов на возможные потери ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 11.09.2012 № 493	
10.3	Порядок расчета и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с положением ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П	Приказ от 29.12.2012 № 737	
10.4	Положения о порядке формирования резервов на возможные потери	Приказ от 30.07.2012 № 427	
11.	<i>Положения и Схемы по бухгалтерскому учету операций с использованием банковских карт</i>		
11.1	Схема бухгалтерского учета операций по операционно-кассовому обслуживанию банкоматов	Приказ от 29.12.2012 № 741-4	
11.2	Схема бухгалтерского учета отдельных операций с использованием банковских карт	Приказ от 29.12.2012 № 741-4	
11.3	Порядок учета, хранения, транспортировки, оформления и выдачи розничных банковских карт в ОАО "ОТП Банк"	Приказ от 16.09.2008 № 1169	
11.4	Схема бухгалтерского учета операций выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт в пунктах выдачи наличных через POS-терминалы	Приказ от 29.12.2012 № 741-4	
11.5	Схема бухгалтерского учета операций в рамках зарплатных проектов с использованием банковских карт	Приказ от 06.06.2008 № 681	
11.6	Схема бухгалтерского учета операций с корпоративными банковскими картами, выпущенными для сотрудников ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 24.12.2012 № 708	
12.	<i>Распорядительные документы, регламентирующие порядок формирования и сроки предоставления отчетности ОАО «ОТП Банк»</i>		
12.1	О порядке предоставления бухгалтерской отчетности клиентам, контрагентам Банка, структурным подразделениям Банка, создании электронной базы отчетности, предоставляемой в Банк России	Приказ от 29.08.2005 № 538	
12.2	Перечень отчетных форм (информации), предоставляемых филиалами в Головной банк	Приказ от 07.06.2006 № 596	
12.3	Положение «О порядке расчета открытых валютных позиций и контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций»	Приказ от 16.02.2012 № 83	
12.4	Положение «Порядок составления отчетности «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» и уплаты страховых взносов»	Приказ от 03.06.2010 № 358	
12.5	Порядок документооборота при передаче отчетности в виде электронных сообщений	Приказ от 17.06.2005 № 323	Приказ от 08.07.2005 № 396
12.6	Порядок формирования отчетности по форме № 0409701 «Отчет о конверсионных операциях»	Приказ от 01.07.2005 № 353	

12.7	Регламент составления финансовой отчетности ОАО «ОТП Банк» по международным стандартам	Приказ от 29.12.2010 № 859-1	
12.8	Табель отчетности ОАО «ОТП Банк»	Приказ от 09.09.2011 № 509	
12.9	О порядке оформления торговой выручки, поступающей в Банк от предприятий в первый рабочий день месяца, и отражения её по символам кассовой отчетности	Приказ от 28.02.2007 № 188	
12.10	Об утверждении Положения «Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России»	Приказ от 28.03.2008 № 349	
12.11	Перечень отчетности (информации) подразделений Головного офиса для подготовки обязательной отчетности	Приказ от 02.09.2009 № 662	
13.	Распорядительные документы и Положения, определяющие налоговый учет		
13.1	Учетная политика ОАО «ОТП Банк» для целей налогообложения на 2013 год		
13.2	О введении тестового режима разграничения полномочий структурных подразделений при выполнении требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования на 2012 год	Приказ от 15.12.2011 № 719-1	

* В связи с тем, что во внутренние нормативные документы Банка постоянно вносятся изменения, руководствоваться в работе следует последними версиями документов, с учетом вносимых изменений в течение года (после опубликования настоящего приложения).

Структура лицевого счета для БС (кроме доходов/расходов) маска 14-15 разряд

ББББВВВКПППММXXXXX

где

БББББ -Балансовый счет

ВВВ - валюта

К - ключ

ПППП -код филиала и код структурного подразделения

ММ - маска (детализация для отчетности и бизнеса)

XXXXX - порядковый номер

Структура лицевого счета доходов/расходов (маска 10-11 и 14 разряд)

ББББВВВКММППНСССХХ

где

БББББ -Балансовый счет

ВВВ - валюта

К - ключ

ММ - маска (детализация для отчетности и бизнеса)

ПП -код подразделения филиала (кода филиала не будет)

Н - маска налоговый учет

СССС- символ доходов/расходов ОПУ (4 знака вместо 5)

ХХ - порядковый номер

Приложение № 9
Образец Сертификата облигаций
серии БО-04

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Почтовый адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

СЕРТИФИКАТ

Биржевых облигации серии БО-04 документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 4 000 000 (Четырех миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемых путем открытой подписки

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 4 000 000 (Четыре миллиона) штук Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 201 ____ года, составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»), осуществляющую обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций.

Место нахождения НРД: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Президент

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

М.П.

Золтан Иллеш

(И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Д.И. Карпов

(И.О. Фамилия)

«__» _____ 201__ г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Серия: БО-04

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – Биржевые облигации).

2. Форма ценных бумаг

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска. Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним Сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»). Образец Сертификата прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. До даты начала размещения Биржевых облигаций Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - (далее по тексту - «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НКО ЗАО НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Биржевые облигации удостоверяются записями по счетам депо владельцев Биржевых облигаций в НКО ЗАО НРД или Депозитарии и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НКО ЗАО НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Биржевыми облигациями регулируются договором эмиссионного счета, заключенным между Эмитентом и НКО ЗАО НРД, условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным

централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с

документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате

ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств, инвестированных в Биржевые облигации, в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

В случае ликвидации и банкротства Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций вправе требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях, указанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевую облигацию. Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент и Биржа обеспечили доступ к информации, содержащейся в проспекте биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление раскрытия информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является 10-ый (Десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций либо дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов –

фондовая биржа Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ (далее – ЗАО «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций в котировальный список. При этом включение Биржевых облигаций в котировальный список будет осуществлено в соответствии с правилами Биржи.

Сделки купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в течение срока размещения Биржевых облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ» с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ».

Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, либо которая должна быть предварительно одобрена по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации либо учредительными документами потенциального покупателя Биржевых облигаций, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии на осуществление банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 26.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Сокращенное фирменное наименование ОАО «ОТП Банк»

Место нахождения 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

ИНН 7708001614

Номер лицензии на осуществление деятельности 177-03494-100000
на брокерской

Дата выдачи 07.12.2000

Срок действия Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций, могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме 1) Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо 2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону. Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону при которой потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли

процента. Заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций, в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После этого, происходит публикация сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Биржевых облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Биржевых облигаций заключение сделок прекращается. Неудовлетворенные заявки Участников торгов на покупку Биржевых облигаций отклоняются Эмитентом.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на

покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации

В случае размещения всего объема Биржевых облигаций в выпуске удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится и заключение сделок купли-продажи прекращается.

В случае неполного размещения Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса, Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Порядок подачи заявок на покупку Биржевых облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Биржевых облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и содержать следующие значимые условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные после завершения Конкурса, в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся не размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Биржевых облигаций, соответствующее количеству Биржевых облигаций, указанному в заявках на покупку. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган Эмитента, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие указанным требованиям, в Систему торгов не принимаются.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевых облигаций, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает с ними сделки купли-продажи путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников

торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), порядок расчета которого указан в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение;

Проданные при размещении Биржевые облигации, переводятся НРД и Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- при существенном нарушении договора другой стороной;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором.

Согласно статье 452 Гражданского кодекса:

- Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

- Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации о принятом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа Эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор начинается не ранее даты допуска Биржей выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

О сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия

решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), и иные условия выдачи передаточного распоряжения: размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Биржевые облигации не размещаются посредством закрытой подписки.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом № 57-ФЗ от 29.04.2008 г. «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами со дня начала размещения, поэтому датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата

погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

1. Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН: 7728168971

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03471-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

2. Полное фирменное наименование: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ЗЕНИТ

ИНН: 7729405872

Место нахождения: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02954-100000

Дата выдачи: 27.11.2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

3. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

Место нахождения: 123022, г. Москва, Столярный переулок, дом 3, корпус 34, комн. 410

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, 4-Лесной. переулок, д.4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

4. Полное фирменное наименование: "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ГПБ (ОАО)

ИНН: 7744001497

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Почтовый адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000

Дата выдачи: 27 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

5. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

ИНН: 7744001433

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000

Дата выдачи: 16.05.2003

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

6. Полное фирменное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "Связь-Банк"

ИНН: 7710301140

Место нахождения: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-10817-100000

Дата выдачи: 06.12.2007

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

7. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

ИНН: 7706092528

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03454-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

8. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк»

ИНН: 7744000912

Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Почтовый адрес: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000

Дата выдачи: 13 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

9. Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "РОСБАНК"

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Почтовый адрес: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06 ноября 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

10. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Россельхозбанк"

ИНН: 7725114488

Место нахождения: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 007-08455-100000

Дата выдачи: 19 мая 2005 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

11. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»

ИНН: 7710401987

Место нахождения: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Почтовый адрес: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000

Дата выдачи: 09 ноября 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

12. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Сбербанк КИБ»

ИНН: 7710048970

Место нахождения: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06514-100000

Дата выдачи: 08 апреля 2003 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

13. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

ИНН: 7707194868

Место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Номер лицензии: 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), переоформление бланка лицензии на осуществление брокерской деятельности в связи с изменением наименования лицензиата осуществлено ФСФР России, Решение ФСФР России от 26.05.2005 г.

14. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

ИНН: 7710030411

Место нахождения: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06561-100000

Дата выдачи: 25.04.2003 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Основные функции данных лиц, Организаторов, применимы совместно или в отдельности к каждому из Организаторов:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) Облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Биржевых облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовка прогноза возможного формирования цены на Биржевые облигации после их допуска к размещению;
- организация переговоров и представление Эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума по Биржевым облигациям в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов, организация маркетинговых мероприятий (в частности, проведение презентаций, организация и проведение роуд-шоу);
- предоставление Эмитенту консультаций после присвоения идентификационного номера Биржей о порядке допуска Биржевых облигаций к вторичному обращению на рынке ценных бумаг;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Биржевых облигаций;

- заключение договора с Эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Биржевых облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций.

Информация о наличии/отсутствии у данных лиц, Организаторов, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Предполагается, что обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг договором между Эмитентом и Организаторами не будет установлена и не будет применима совместно или в отдельности к каждому из Организаторов.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а в случае наличия обязанностей указывается срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не установлена договором между Эмитентом и Организаторами.

Информация о наличии/отсутствии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Не предполагается предоставление права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг в договоре между Эмитентом и Организаторами, как совместно, так и в отдельности каждому из Организаторов.

Информация о размере вознаграждения лиц, Организаторов, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Предполагается, что в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Организаторами совместное вознаграждение Организаторов составит не более 0,2% от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C1 * (T - T1) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (в рублях);

C1 - размер процентной ставки первого купона, (в процентах годовых);

Т – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T1 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Размер процентной ставки первого купона определяется в порядке, изложенном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

При приобретении Биржевых облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Номер счета (основной): 30411810700000000010

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт счет: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации. Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) не предусмотрена.

Оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

Дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту в ходе эмиссии нет.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата погашения Биржевых облигаций настоящего выпуска наступает в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Биржевых облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Список владельцев облигаций для целей их погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Порядок определения размера дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам.

Купон	Дата начала периода	Дата окончания периода
1. Первый купон	Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
2. Второй купон	Датой начала второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Третий купон	Датой начала третьего купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
4. Четвёртый купон	Датой начала четвертого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты	Датой окончания четвертого купонного периода: является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты

	начала размещения Биржевых облигаций.	начала размещения Биржевых облигаций.
5. Пятый купон	Датой начала пятого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
6. Шестой купон	Датой начала шестого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
7. Седьмой купон	Датой начала седьмого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
8. Восьмой купон	Датой начала восьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
9. Девятый купон	Датой начала девятого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
10. Десятый купон	Датой начала десятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Так как дата окончания каждого купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Размер дохода по Биржевым облигациям.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Купонный доход на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T_j - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

K_j – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода,

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации (руб.),

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$,

T_j - дата окончания j-того купонного периода,

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода, (для случая первого купонного периода, где $T(j-1) = T_0$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата окончания любого из десяти купонных периодов по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям.

Размер процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям Эмитента устанавливается уполномоченным органом Эмитента:

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по первому купону:

А) по итогам конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Биржевых облигаций на основании анализа заявок, поданных на конкурс, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период;

Б) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок определения процентной ставки (купона) по второму и последующим купонам:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам, начиная со второго по n -ый купонный период ($n = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$), в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента (далее «порядок определения ставок по купонам»).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период с неопределенным купонным доходом), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней n -го купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует i -му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентную ставку или порядок определения процентной ставки по купонам по которым процентная ставка устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме

сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок по купонам не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(n+1),...,10$), определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты n -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

В) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх

указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) календарных дней ближайшего предыдущего n-го купонного периода с определённым купонным доходом.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Купон	Дата начала купонного (процентного) периода	Дата окончания купонного (процентного) периода	Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
1. Первый купон	Дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
2. Второй купон	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
3. Третий купон	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
4. Четвёртый купон	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
5. Пятый купон	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
6. Шестой купон	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
7. Седьмой купон	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

8. Восьмой купон	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
9. Девятый купон	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
10. Десятый купон	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода по каждому купонному (процентному) периоду не составляется

Порядок выплаты купонного дохода по каждому купонному (процентному) периоду:

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

9.5.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций, приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода (НКД), на следующий день с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о наступлении события предоставляющего владельцу Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

В любой день между датой начала размещения Биржевых облигаций и датой досрочного погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T_j) / 365 / 100 \%$, где

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода.

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту под роспись с 10-00 до 17-00 часов (московского времени) или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента, в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в

список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, при этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать даты окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные п.9.2 настоящего Решения о выпуске ценных. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций, физическим лицом, получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций, либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку (далее – «срок рассмотрения Требования (заявления)»). Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Эмитент в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копия Требования (заявления) может быть направлена по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Биржевые облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок и Эмитентом приняты решения об их удовлетворении.

Биржевые облигации, погашенные досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Иные условия отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1) Информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, прислала ему уведомление о делистинге Биржевых

облигаций (в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж), о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций.

2) Информация о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД и Биржу о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций должно содержать сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

9.5.2. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) - даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период, НКД на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода, дата досрочного погашения Биржевых облигаций;;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода $T_j=T_1$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Биржевых облигаций при их досрочном погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Список владельцев облигаций для целей их досрочного погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания j-го купонного периода, определенную уполномоченным органом Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение в том числе должно содержать следующую информацию:

- наименование Эмитента;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- дату досрочного погашения Биржевых облигаций;
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций;
- срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения досрочного погашения) / невозможности досрочного погашения, а также о порядковых номерах купонных периодов, в даты окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в дату принятия соответствующего решения. Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить на Биржу и в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

О принятых решениях о возможности/невозможности, датах и условиях частичного досрочного погашения, а также о части номинальной стоимости, подлежащей погашению,

и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу не позднее дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Стоимость частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению эмитента (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период на одну Биржевую облигацию, НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода,

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы частичного досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(о), определенных решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций;
- процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов);
- срок и порядок осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) / невозможности частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части непогашенной номинальной стоимости не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. После частичного досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве частично досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначить иных платежных агентов, и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или

иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций/уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигации и/или предусмотренный ею доход, а также проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Биржевых облигации/уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу Биржевых облигаций.;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевой облигации.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем; идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- (в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);
- (е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (з) количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Биржевых облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или погашению Биржевых облигаций Эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатил причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществил погашение Биржевых облигаций, но не выплатил проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст.811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование (заявление) к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и при наличии оснований для его удовлетворения не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование (заявление).

В случаях неисполнения Эмитентом какого-либо из следующих обязательств:

1. по выплате купонных выплат за полный купонный период по Биржевым облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Биржевым облигациям за полный купонный период),

2. по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (дефолта по исполнению обязательства по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций),
3. по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате обязательства по Биржевым облигациям и процентов за его несвоевременную выплату в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления).

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) рассматривает такое Требование (заявление) и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), направившего Требование (заявление) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелецу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), а также Эмитент или его уполномоченное

лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом, по общему правилу, владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, а владельцы Биржевых облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской

Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению/выплате доходов по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- в сети «Интернет» <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации и не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по биржевым облигациям на иное юридическое лицо.

10. Сведения о приобретении облигаций

Способ приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

10.1 Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации выпуска по требованиям владельцев Биржевых облигаций, в случаях, когда размер ставки купона (купонов) или порядок ее (их) определения по какому-либо из второго – десятого купонных периодов устанавливаются Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней такого купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом").

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации выпуска, требования на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное требование о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копии Уведомлений могут быть направлены по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Эмитентом в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Эмитентом по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Участника торгов по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Участника торгов) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу «ОТП Банк» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии _____ (обозначение серии), идентификационный номер выпуска _____, дата присвоения идентификационного номера _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Биржевых облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Участника торгов»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Дата приобретения Биржевых облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на Дату приобретения.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Эмитент вправе передать функции по приобретению Биржевых облигаций иному лицу (далее – «Агент по приобретению»), которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Биржевых облигаций, установленные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению другому лицу публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты приобретения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- размер вознаграждения за оказываемые услуги;
- об изменении указанных сведений.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев ценных бумаг:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> в срок не более 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом ЗАО «ФБ «ММВБ» решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Текст Решения о выпуске ценных бумаг и текст Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Информация об определенных до даты начала размещения ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, начиная со второго по n -ый купонный период ($n=2,3...10$), а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в, сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо о порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

После даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке информация об определенных Эмитентом ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, начиная со второго, а

также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках или порядке определения ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.2. Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение принимается с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Биржевых облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709>, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев Биржевых облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием Системы торгов Биржи. Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Биржевые облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью, составлено на фирменном бланке Участника торгов по форме, определенной в сообщении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

В дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении Эмитента, Участник торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени подает адресную заявку (далее – «Заявка») на продажу определенного количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную Эмитенту, с указанием цены Биржевой облигации, определенной в сообщении о приобретении Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Биржевых облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Биржевых облигаций, находящееся на счете депо Участника торгов в НРД по состоянию на момент подачи Заявки, не может быть меньше количества Биржевых облигаций, указанного в Уведомлении.

Достаточным свидетельством выставления Заявки на продажу Биржевых облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении о приобретении Биржевых облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Биржевых облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Информационное сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций;
- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент публикует сообщение о принятии решения о приобретении Биржевых облигаций в форме существенного факта в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты Биржевых облигаций;
- форму Уведомления Участника торгов.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае осуществления приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

14. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Реорганизация Биржи

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если размещение или приобретение Биржевых облигаций Эмитентом, а также обращение Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций. В таком случае размещение, приобретение, обращение Биржевых облигаций будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.
- При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приложение № 10
Образец Сертификата облигаций
серии БО-05

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Почтовый адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

СЕРТИФИКАТ

Биржевые облигации серии БО-05 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Трёх миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемых путем открытой подписки

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) штук Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 201_ года, составляет 3 000 000 (Три миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»), осуществляющую обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций.

Место нахождения НРД: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Президент

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

М.П.

Золтан Иллеш

(И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Д.И. Карпов

(И.О. Фамилия)

«__» _____ 201_ г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Серия: БО-05

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – Биржевые облигации).

2. Форма ценных бумаг

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска. Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним Сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»). Образец Сертификата прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. До даты начала размещения Биржевых облигаций Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - (далее по тексту - «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НКО ЗАО НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Биржевые облигации удостоверяются записями по счетам депо владельцев Биржевых облигаций в НКО ЗАО НРД или Депозитарии и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НКО ЗАО НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Биржевыми облигациями регулируются договором эмиссионного счета, заключенным между Эмитентом и НКО ЗАО НРД, условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным

централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с

документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска:

3 000 000 (Три миллиона) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате

ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств, инвестированных в Биржевые облигации, в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

В случае ликвидации и банкротства Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций вправе требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях, указанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевую облигацию. Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент и Биржа обеспечили доступ к информации, содержащейся в проспекте биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление раскрытия информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является 10-ый (Десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций либо дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов –

фондовая биржа Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ (далее – ЗАО «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций в котировальный список. При этом включение Биржевых облигаций в котировальный список будет осуществлено в соответствии с правилами Биржи.

Сделки купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в течение срока размещения Биржевых облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ» с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ».

Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, либо которая должна быть предварительно одобрена по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации либо учредительными документами потенциального покупателя Биржевых облигаций, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии на осуществление банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 26.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Сокращенное фирменное наименование ОАО «ОТП Банк»

Место нахождения 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

ИНН 7708001614

Номер лицензии на осуществление деятельности 177-03494-100000
на брокерской

Дата выдачи 07.12.2000

Срок действия Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций, могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме 1) Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо 2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону. Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону при которой потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли

процента. Заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций, в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После этого, происходит публикация сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Биржевых облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Биржевых облигаций заключение сделок прекращается. Неудовлетворенные заявки Участников торгов на покупку Биржевых облигаций отклоняются Эмитентом.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на

покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации

В случае размещения всего объема Биржевых облигаций в выпуске удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится и заключение сделок купли-продажи прекращается.

В случае неполного размещения Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса, Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Порядок подачи заявок на покупку Биржевых облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Биржевых облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и содержать следующие значимые условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные после завершения Конкурса, в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся не размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Биржевых облигаций, соответствующее количеству Биржевых облигаций, указанному в заявках на покупку. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган Эмитента, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие указанным требованиям, в Систему торгов не принимаются.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевых облигаций, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает с ними сделки купли-продажи путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников

торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), порядок расчета которого указан в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение;

Проданные при размещении Биржевые облигации, переводятся НРД и Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- при существенном нарушении договора другой стороной;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором.

Согласно статье 452 Гражданского кодекса:

- Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

- Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации о принятом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа Эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор начинается не ранее даты допуска Биржей выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

О сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия

решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), и иные условия выдачи передаточного распоряжения: размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Биржевые облигации не размещаются посредством закрытой подписки.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом № 57-ФЗ от 29.04.2008 г. «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами со дня начала размещения, поэтому датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата

погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

1. Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН: 7728168971

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03471-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

2. Полное фирменное наименование: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ЗЕНИТ

ИНН: 7729405872

Место нахождения: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02954-100000

Дата выдачи: 27.11.2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

3. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

Место нахождения: 123022, г. Москва, Столярный переулок, дом 3, корпус 34, комн. 410

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, 4-Лесной. переулок, д.4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

4. Полное фирменное наименование: "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ГПБ (ОАО)

ИНН: 7744001497

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Почтовый адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000

Дата выдачи: 27 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

5. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

ИНН: 7744001433

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000

Дата выдачи: 16.05.2003

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

6. Полное фирменное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "Связь-Банк"

ИНН: 7710301140

Место нахождения: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-10817-100000

Дата выдачи: 06.12.2007

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

7. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

ИНН: 7706092528

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03454-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

8. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк»

ИНН: 7744000912

Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Почтовый адрес: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000

Дата выдачи: 13 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

9. Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "РОСБАНК"

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Почтовый адрес: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06 ноября 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

10. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Россельхозбанк"

ИНН: 7725114488

Место нахождения: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 007-08455-100000

Дата выдачи: 19 мая 2005 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

11. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»

ИНН: 7710401987

Место нахождения: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Почтовый адрес: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000

Дата выдачи: 09 ноября 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

12. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Сбербанк КИБ»

ИНН: 7710048970

Место нахождения: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06514-100000

Дата выдачи: 08 апреля 2003 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

13. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

ИНН: 7707194868

Место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Номер лицензии: 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), переоформление бланка лицензии на осуществление брокерской деятельности в связи с изменением наименования лицензиата осуществлено ФСФР

России, Решение ФСФР России от 26.05.2005 г.

14. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

ИНН: 7710030411

Место нахождения: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06561-100000

Дата выдачи: 25.04.2003 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Основные функции данных лиц, Организаторов, применимы совместно или в отдельности к каждому из Организаторов:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) Облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Биржевых облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовка прогноза возможного формирования цены на Биржевые облигации после их допуска к размещению;
- организация переговоров и представление Эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума по Биржевым облигациям в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов, организация маркетинговых мероприятий (в частности, проведение презентаций, организация и проведение роуд-шоу);
- предоставление Эмитенту консультаций после присвоения идентификационного номера Биржей о порядке допуска Биржевых облигаций к вторичному обращению на рынке ценных бумаг;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Биржевых облигаций;

- заключение договора с Эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Биржевых облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций.

Информация о наличии/отсутствии у данных лиц, Организаторов, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Предполагается, что обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг договором между Эмитентом и Организаторами не будет установлена и не будет применима совместно или в отдельности к каждому из Организаторов.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а в случае наличия обязанностей указывается срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не установлена договором между Эмитентом и Организаторами.

Информация о наличии/отсутствии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Не предполагается предоставление права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг в договоре между Эмитентом и Организаторами, как совместно, так и в отдельности каждому из Организаторов.

Информация о размере вознаграждения лиц, Организаторов, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Предполагается, что в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Организаторами совместное вознаграждение Организаторов составит не более 0,2% от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C1 * (T - T1) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (в рублях);

C1 - размер процентной ставки первого купона, (в процентах годовых);

Т – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T1 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Размер процентной ставки первого купона определяется в порядке, изложенном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

При приобретении Биржевых облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Номер счета (основной): 30411810700000000010

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт счет: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации. Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) не предусмотрена.

Оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

Дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту в ходе эмиссии нет.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата погашения Биржевых облигаций настоящего выпуска наступает в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Биржевых облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Список владельцев облигаций для целей их погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Порядок определения размера дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам.

Купон	Дата начала периода	Дата окончания периода
1. Первый купон	Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
2. Второй купон	Датой начала второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Третий купон	Датой начала третьего купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
4. Четвёртый купон	Датой начала четвертого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты	Датой окончания четвертого купонного периода: является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты

	начала размещения Биржевых облигаций.	начала размещения Биржевых облигаций.
5. Пятый купон	Датой начала пятого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
6. Шестой купон	Датой начала шестого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
7. Седьмой купон	Датой начала седьмого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
8. Восьмой купон	Датой начала восьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
9. Девятый купон	Датой начала девятого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
10. Десятый купон	Датой начала десятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Так как дата окончания каждого купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Размер дохода по Биржевым облигациям.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Купонный доход на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T_j - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

K_j – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода,

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации (руб.),

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$,

T_j - дата окончания j-того купонного периода,

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода, (для случая первого купонного периода, где $T(j-1) = T_0$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата окончания любого из десяти купонных периодов по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям.

Размер процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям Эмитента устанавливается уполномоченным органом Эмитента:

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по первому купону:

А) по итогам конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Биржевых облигаций на основании анализа заявок, поданных на конкурс, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период;

Б) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок определения процентной ставки (купона) по второму и последующим купонам:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам, начиная со второго по n -ый купонный период ($n = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$), в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента (далее «порядок определения ставок по купонам»).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период с неопределенным купонным доходом), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней n -го купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует i -му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентную ставку или порядок определения процентной ставки по купонам по которым процентная ставка устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме

сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок по купонам не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(n+1),...,10$), определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты n -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

В) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх

указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) календарных дней ближайшего предыдущего n-го купонного периода с определённым купонным доходом.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Купон	Дата начала купонного (процентного) периода	Дата окончания купонного (процентного) периода	Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
1. Первый купон	Дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
2. Второй купон	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
3. Третий купон	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
4. Четвёртый купон	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
5. Пятый купон	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
6. Шестой купон	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
7. Седьмой купон	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

8. Восьмой купон	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
9. Девятый купон	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
10. Десятый купон	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода по каждому купонному (процентному) периоду не составляется

Порядок выплаты купонного дохода по каждому купонному (процентному) периоду:

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

9.5.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций, приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода (НКД), на следующий день с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о наступлении события предоставляющего владельцу Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

В любой день между датой начала размещения Биржевых облигаций и датой досрочного погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода.

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту под роспись с 10-00 до 17-00 часов (московского времени) или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента, в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в

список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, при этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать даты окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные п.9.2 настоящего Решения о выпуске ценных. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций, физическим лицом, получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций, либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;
- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку (далее – «срок рассмотрения Требования (заявления)»). Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Эмитент в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копия Требования (заявления) может быть направлена по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Биржевые облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок и Эмитентом приняты решения об их удовлетворении.

Биржевые облигации, погашенные досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Иные условия отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1) Информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, прислала ему уведомление о делистинге Биржевых

облигаций (в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж), о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций.

2) Информация о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД и Биржу о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций должно содержать сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

9.5.2. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) - даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период, НКД на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода, дата досрочного погашения Биржевых облигаций;;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода $T_j = T_1$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Биржевых облигаций при их досрочном погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Список владельцев облигаций для целей их досрочного погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания j-го купонного периода, определенную уполномоченным органом Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение в том числе должно содержать следующую информацию:

- наименование Эмитента;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- дату досрочного погашения Биржевых облигаций;
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций;
- срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения досрочного погашения) / невозможности досрочного погашения, а также о порядковых номерах купонных периодов, в даты окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в дату принятия соответствующего решения. Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить на Биржу и в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

О принятых решениях о возможности/невозможности, датах и условиях частичного досрочного погашения, а также о части номинальной стоимости, подлежащей погашению,

и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу не позднее дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Стоимость частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению эмитента (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период на одну Биржевую облигацию, НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода,

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы частичного досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(о), определенных решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций;
- процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов);
- срок и порядок осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) / невозможности частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части непогашенной номинальной стоимости не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. После частичного досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве частично досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначить иных платежных агентов, и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или

иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций/уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигации и/или предусмотренный ею доход, а также проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Биржевых облигации/уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу Биржевых облигаций.;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевой облигации.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем; идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- (в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);
- (е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (з) количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Биржевых облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или погашению Биржевых облигаций Эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатил причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществил погашение Биржевых облигаций, но не выплатил проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст.811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование (заявление) к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и при наличии оснований для его удовлетворения не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование (заявление).

В случаях неисполнения Эмитентом какого-либо из следующих обязательств:

1. по выплате купонных выплат за полный купонный период по Биржевым облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Биржевым облигациям за полный купонный период),

2. по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (дефолта по исполнению обязательства по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций),
3. по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате обязательства по Биржевым облигациям и процентов за его несвоевременную выплату в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления).

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) рассматривает такое Требование (заявление) и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), направившего Требование (заявление) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелецу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), а также Эмитент или его уполномоченное

лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом, по общему правилу, владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, а владельцы Биржевых облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской

Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению/выплате доходов по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- в сети «Интернет» <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации и не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по биржевым облигациям на иное юридическое лицо.

10. Сведения о приобретении облигаций

Способ приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

10.1 Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации выпуска по требованиям владельцев Биржевых облигаций, в случаях, когда размер ставки купона (купонов) или порядок ее (их) определения по какому-либо из второго – десятого купонных периодов устанавливаются Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней такого купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом").

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации выпуска, требования на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное требование о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копии Уведомлений могут быть направлены по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Эмитентом в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Эмитентом по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Участника торгов по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Участника торгов) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу «ОТП Банк» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии _____ (обозначение серии), идентификационный номер выпуска _____, дата присвоения идентификационного номера _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Биржевых облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Участника торгов»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Дата приобретения Биржевых облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на Дату приобретения.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Эмитент вправе передать функции по приобретению Биржевых облигаций иному лицу (далее – «Агент по приобретению»), которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Биржевых облигаций, установленные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению другому лицу публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты приобретения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- размер вознаграждения за оказываемые услуги;
- об изменении указанных сведений.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев ценных бумаг:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> в срок не более 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом ЗАО «ФБ «ММВБ» решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Текст Решения о выпуске ценных бумаг и текст Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Информация об определенных до даты начала размещения ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3...10), а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в, сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо о порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

После даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке информация об определенных Эмитентом ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, начиная со второго, а

также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках или порядке определения ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.2. Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение принимается с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Биржевых облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709>, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев Биржевых облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием Системы торгов Биржи. Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Биржевые облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью, составлено на фирменном бланке Участника торгов по форме, определенной в сообщении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

В дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении Эмитента, Участник торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени подает адресную заявку (далее – «Заявка») на продажу определенного количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную Эмитенту, с указанием цены Биржевой облигации, определенной в сообщении о приобретении Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Биржевых облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Биржевых облигаций, находящееся на счете депо Участника торгов в НРД по состоянию на момент подачи Заявки, не может быть меньше количества Биржевых облигаций, указанного в Уведомлении.

Достаточным свидетельством выставления Заявки на продажу Биржевых облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении о приобретении Биржевых облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Биржевых облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Информационное сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций;
- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент публикует сообщение о принятии решения о приобретении Биржевых облигаций в форме существенного факта в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты Биржевых облигаций;
- форму Уведомления Участника торгов.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае осуществления приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

14. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, (j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-го купонного периода;

T_j - дата начала j-го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Реорганизация Биржи

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если размещение или приобретение Биржевых облигаций Эмитентом, а также обращение Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций. В таком случае размещение, приобретение, обращение Биржевых облигаций будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.
- При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приложение № 11
Образец Сертификата облигаций
серии БО-06

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Почтовый адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

СЕРТИФИКАТ

Биржевые облигации серии БО-06 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Трёх миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемых путем открытой подписки

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) штук Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 201_ года, составляет 3 000 000 (Три миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»), осуществляющую обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций.

Место нахождения НРД: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Президент

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

М.П.

Золтан Иллеш

(И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Д.И. Карпов

(И.О. Фамилия)

«__» _____ 201_ г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Серия: БО-06

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – Биржевые облигации).

2. Форма ценных бумаг

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска. Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним Сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»). Образец Сертификата прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. До даты начала размещения Биржевых облигаций Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - (далее по тексту - «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НКО ЗАО НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Биржевые облигации удостоверяются записями по счетам депо владельцев Биржевых облигаций в НКО ЗАО НРД или Депозитарии и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НКО ЗАО НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Биржевыми облигациями регулируются договором эмиссионного счета, заключенным между Эмитентом и НКО ЗАО НРД, условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным

централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с

документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска:

3 000 000 (Три миллиона) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате

ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств, инвестированных в Биржевые облигации, в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

В случае ликвидации и банкротства Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций вправе требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях, указанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевую облигацию. Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент и Биржа обеспечили доступ к информации, содержащейся в проспекте биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление раскрытия информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является 10-ый (Десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций либо дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов –

фондовая биржа Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ (далее – ЗАО «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций в котировальный список. При этом включение Биржевых облигаций в котировальный список будет осуществлено в соответствии с правилами Биржи.

Сделки купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в течение срока размещения Биржевых облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ» с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ».

Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, либо которая должна быть предварительно одобрена по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации либо учредительными документами потенциального покупателя Биржевых облигаций, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии на осуществление банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 26.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Сокращенное фирменное наименование ОАО «ОТП Банк»

Место нахождения 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

ИНН 7708001614

Номер лицензии на осуществление деятельности 177-03494-100000
на брокерской

Дата выдачи 07.12.2000

Срок действия Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций, могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме 1) Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо 2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону. Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону при которой потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли

процента. Заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций, в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После этого, происходит публикация сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Биржевых облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Биржевых облигаций заключение сделок прекращается. Неудовлетворенные заявки Участников торгов на покупку Биржевых облигаций отклоняются Эмитентом.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на

покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации

В случае размещения всего объема Биржевых облигаций в выпуске удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится и заключение сделок купли-продажи прекращается.

В случае неполного размещения Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса, Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Порядок подачи заявок на покупку Биржевых облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Биржевых облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и содержать следующие значимые условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные после завершения Конкурса, в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся не размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Биржевых облигаций, соответствующее количеству Биржевых облигаций, указанному в заявках на покупку. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган Эмитента, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие указанным требованиям, в Систему торгов не принимаются.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевых облигаций, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает с ними сделки купли-продажи путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников

торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), порядок расчета которого указан в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение;

Проданные при размещении Биржевые облигации, переводятся НРД и Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- при существенном нарушении договора другой стороной;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором.

Согласно статье 452 Гражданского кодекса:

- Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

- Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации о принятом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа Эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор начинается не ранее даты допуска Биржей выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

О сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия

решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), и иные условия выдачи передаточного распоряжения: размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Биржевые облигации не размещаются посредством закрытой подписки.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом № 57-ФЗ от 29.04.2008 г. «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами со дня начала размещения, поэтому датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата

погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

1. Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН: 7728168971

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03471-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

2. Полное фирменное наименование: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ЗЕНИТ

ИНН: 7729405872

Место нахождения: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02954-100000

Дата выдачи: 27.11.2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

3. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

Место нахождения: 123022, г. Москва, Столярный переулок, дом 3, корпус 34, комн. 410

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, 4-Лесной. переулок, д.4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

4. Полное фирменное наименование: "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ГПБ (ОАО)

ИНН: 7744001497

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Почтовый адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000

Дата выдачи: 27 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

5. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

ИНН: 7744001433

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000

Дата выдачи: 16.05.2003

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

6. Полное фирменное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "Связь-Банк"

ИНН: 7710301140

Место нахождения: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-10817-100000

Дата выдачи: 06.12.2007

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

7. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

ИНН: 7706092528

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03454-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

8. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк»

ИНН: 7744000912

Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Почтовый адрес: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000

Дата выдачи: 13 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

9. Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "РОСБАНК"

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Почтовый адрес: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06 ноября 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

10. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Россельхозбанк"

ИНН: 7725114488

Место нахождения: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 007-08455-100000

Дата выдачи: 19 мая 2005 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

11. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»

ИНН: 7710401987

Место нахождения: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Почтовый адрес: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000

Дата выдачи: 09 ноября 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

12. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Сбербанк КИБ»

ИНН: 7710048970

Место нахождения: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06514-100000

Дата выдачи: 08 апреля 2003 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

13. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

ИНН: 7707194868

Место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Номер лицензии: 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), переоформление бланка лицензии на осуществление брокерской деятельности в связи с изменением наименования лицензиата осуществлено ФСФР России, Решение ФСФР России от 26.05.2005 г.

14. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

ИНН: 7710030411

Место нахождения: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06561-100000

Дата выдачи: 25.04.2003 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Основные функции данных лиц, Организаторов, применимы совместно или в отдельности к каждому из Организаторов:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) Облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Биржевых облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовка прогноза возможного формирования цены на Биржевые облигации после их допуска к размещению;
- организация переговоров и представление Эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума по Биржевым облигациям в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов, организация маркетинговых мероприятий (в частности, проведение презентаций, организация и проведение роуд-шоу);
- предоставление Эмитенту консультаций после присвоения идентификационного номера Биржей о порядке допуска Биржевых облигаций к вторичному обращению на рынке ценных бумаг;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Биржевых облигаций;

- заключение договора с Эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Биржевых облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций.

Информация о наличии/отсутствии у данных лиц, Организаторов, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Предполагается, что обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг договором между Эмитентом и Организаторами не будет установлена и не будет применима совместно или в отдельности к каждому из Организаторов.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а в случае наличия обязанностей указывается срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не установлена договором между Эмитентом и Организаторами.

Информация о наличии/отсутствии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Не предполагается предоставление права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг в договоре между Эмитентом и Организаторами, как совместно, так и в отдельности каждому из Организаторов.

Информация о размере вознаграждения лиц, Организаторов, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Предполагается, что в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Организаторами совместное вознаграждение Организаторов составит не более 0,2% от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C1 * (T - T1) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (в рублях);

C1 - размер процентной ставки первого купона, (в процентах годовых);

Т – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T1 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Размер процентной ставки первого купона определяется в порядке, изложенном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

При приобретении Биржевых облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Номер счета (основной): 30411810700000000010

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт счет: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации. Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) не предусмотрена.

Оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

Дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту в ходе эмиссии нет.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата погашения Биржевых облигаций настоящего выпуска наступает в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Биржевых облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Список владельцев облигаций для целей их погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Порядок определения размера дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам.

Купон	Дата начала периода	Дата окончания периода
1. Первый купон	Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
2. Второй купон	Датой начала второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Третий купон	Датой начала третьего купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
4. Четвёртый купон	Датой начала четвертого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты	Датой окончания четвертого купонного периода: является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты

	начала размещения Биржевых облигаций.	начала размещения Биржевых облигаций.
5. Пятый купон	Датой начала пятого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
6. Шестой купон	Датой начала шестого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
7. Седьмой купон	Датой начала седьмого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
8. Восьмой купон	Датой начала восьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
9. Девятый купон	Датой начала девятого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
10. Десятый купон	Датой начала десятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Так как дата окончания каждого купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Размер дохода по Биржевым облигациям.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Купонный доход на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T_j - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

K_j – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода,

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации (руб.),

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$,

T_j - дата окончания j-того купонного периода,

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода, (для случая первого купонного периода, где $T(j-1) = T_0$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата окончания любого из десяти купонных периодов по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям.

Размер процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям Эмитента устанавливается уполномоченным органом Эмитента:

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по первому купону:

А) по итогам конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Биржевых облигаций на основании анализа заявок, поданных на конкурс, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период;

Б) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок определения процентной ставки (купона) по второму и последующим купонам:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам, начиная со второго по n -ый купонный период ($n = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$), в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента (далее «порядок определения ставок по купонам»).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период с неопределенным купонным доходом), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней n -го купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует i -му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентную ставку или порядок определения процентной ставки по купонам по которым процентная ставка устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме

сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок по купонам не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(n+1),...,10$), определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты n -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

В) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх

указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) календарных дней ближайшего предыдущего n-го купонного периода с определённым купонным доходом.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Купон	Дата начала купонного (процентного) периода	Дата окончания купонного (процентного) периода	Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
1. Первый купон	Дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
2. Второй купон	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
3. Третий купон	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
4. Четвёртый купон	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
5. Пятый купон	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
6. Шестой купон	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
7. Седьмой купон	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

8. Восьмой купон	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
9. Девятый купон	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
10. Десятый купон	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода по каждому купонному (процентному) периоду не составляется

Порядок выплаты купонного дохода по каждому купонному (процентному) периоду:

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

9.5.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций, приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода (НКД), на следующий день с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о наступлении события предоставляющего владельцу Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

В любой день между датой начала размещения Биржевых облигаций и датой досрочного погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода.

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту под роспись с 10-00 до 17-00 часов (московского времени) или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента, в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в

список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, при этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать даты окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные п.9.2 настоящего Решения о выпуске ценных. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций, физическим лицом, получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций, либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку (далее – «срок рассмотрения Требования (заявления)»). Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Эмитент в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копия Требования (заявления) может быть направлена по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Биржевые облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок и Эмитентом приняты решения об их удовлетворении.

Биржевые облигации, погашенные досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Иные условия отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1) Информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, прислала ему уведомление о делистинге Биржевых

облигаций (в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж), о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций.

2) Информация о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД и Биржу о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций должно содержать сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

9.5.2. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j -го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j -го купонного периода ($j < 10$) - даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период, НКД на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода, дата досрочного погашения Биржевых облигаций;;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода $T_j = T_1$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Биржевых облигаций при их досрочном погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Список владельцев облигаций для целей их досрочного погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания j-го купонного периода, определенную уполномоченным органом Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение в том числе должно содержать следующую информацию:

- наименование Эмитента;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- дату досрочного погашения Биржевых облигаций;
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций;
- срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения досрочного погашения) / невозможности досрочного погашения, а также о порядковых номерах купонных периодов, в даты окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в дату принятия соответствующего решения. Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить на Биржу и в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

О принятых решениях о возможности/невозможности, датах и условиях частичного досрочного погашения, а также о части номинальной стоимости, подлежащей погашению,

и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу не позднее дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Стоимость частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению эмитента (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период на одну Биржевую облигацию, НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода,

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы частичного досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(о), определенных решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций;
- процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов);
- срок и порядок осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) / невозможности частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части непогашенной номинальной стоимости не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. После частичного досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве частично досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначить иных платежных агентов, и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или

иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций/уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигации и/или предусмотренный ею доход, а также проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Биржевых облигации/уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу Биржевых облигаций.;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевой облигации.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем; идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- (в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);
- (е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (з) количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Биржевых облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или погашению Биржевых облигаций Эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатил причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществил погашение Биржевых облигаций, но не выплатил проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст.811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование (заявление) к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и при наличии оснований для его удовлетворения не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование (заявление).

В случаях неисполнения Эмитентом какого-либо из следующих обязательств:

1. по выплате купонных выплат за полный купонный период по Биржевым облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Биржевым облигациям за полный купонный период),

2. по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (дефолта по исполнению обязательства по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций),
3. по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате обязательства по Биржевым облигациям и процентов за его несвоевременную выплату в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления).

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) рассматривает такое Требование (заявление) и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), направившего Требование (заявление) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелецу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), а также Эмитент или его уполномоченное

лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом, по общему правилу, владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, а владельцы Биржевых облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской

Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению/выплате доходов по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- в сети «Интернет» <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации и не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по биржевым облигациям на иное юридическое лицо.

10. Сведения о приобретении облигаций

Способ приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

10.1 Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации выпуска по требованиям владельцев Биржевых облигаций, в случаях, когда размер ставки купона (купонов) или порядок ее (их) определения по какому-либо из второго – десятого купонных периодов устанавливаются Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней такого купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом").

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации выпуска, требования на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное требование о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копии Уведомлений могут быть направлены по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Эмитентом в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Эмитентом по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Участника торгов по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Участника торгов) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу «ОТП Банк» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии _____ (обозначение серии), идентификационный номер выпуска _____, дата присвоения идентификационного номера _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Биржевых облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Участника торгов»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Дата приобретения Биржевых облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на Дату приобретения.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Эмитент вправе передать функции по приобретению Биржевых облигаций иному лицу (далее – «Агент по приобретению»), которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Биржевых облигаций, установленные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению другому лицу публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты приобретения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- размер вознаграждения за оказываемые услуги;
- об изменении указанных сведений.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев ценных бумаг:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> в срок не более 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом ЗАО «ФБ «ММВБ» решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Текст Решения о выпуске ценных бумаг и текст Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Информация об определенных до даты начала размещения ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, начиная со второго по n -ый купонный период ($n=2,3...10$), а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в, сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо о порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

После даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке информация об определенных Эмитентом ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, начиная со второго, а

также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках или порядке определения ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.2. Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение принимается с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Биржевых облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709>, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев Биржевых облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием Системы торгов Биржи. Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Биржевые облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью, составлено на фирменном бланке Участника торгов по форме, определенной в сообщении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

В дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении Эмитента, Участник торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени подает адресную заявку (далее – «Заявка») на продажу определенного количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную Эмитенту, с указанием цены Биржевой облигации, определенной в сообщении о приобретении Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Биржевых облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Биржевых облигаций, находящееся на счете депо Участника торгов в НРД по состоянию на момент подачи Заявки, не может быть меньше количества Биржевых облигаций, указанного в Уведомлении.

Достаточным свидетельством выставления Заявки на продажу Биржевых облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении о приобретении Биржевых облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Биржевых облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Информационное сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций;
- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент публикует сообщение о принятии решения о приобретении Биржевых облигаций в форме существенного факта в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты Биржевых облигаций;
- форму Уведомления Участника торгов.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае осуществления приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

14. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Реорганизация Биржи

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если размещение или приобретение Биржевых облигаций Эмитентом, а также обращение Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций. В таком случае размещение, приобретение, обращение Биржевых облигаций будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.
- При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приложение № 12
Образец Сертификата облигаций
серии БО-07

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Почтовый адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

СЕРТИФИКАТ

Биржевые облигации серии БО-07 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемых путем открытой подписки

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) штук Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 201 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»), осуществляющую обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций.

Место нахождения НРД: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Президент

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

М.П.

Золтан Иллеш
(И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Д.И. Карпов
(И.О. Фамилия)

«__» _____ 201_ г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Серия: БО-07

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – Биржевые облигации).

2. Форма ценных бумаг

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска. Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним Сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»). Образец Сертификата прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. До даты начала размещения Биржевых облигаций Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - (далее по тексту - «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НКО ЗАО НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Биржевые облигации удостоверяются записями по счетам депо владельцев Биржевых облигаций в НКО ЗАО НРД или Депозитарии и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НКО ЗАО НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Биржевыми облигациями регулируются договором эмиссионного счета, заключенным между Эмитентом и НКО ЗАО НРД, условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным

централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с

документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате

ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств, инвестированных в Биржевые облигации, в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

В случае ликвидации и банкротства Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций вправе требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях, указанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевую облигацию. Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент и Биржа обеспечили доступ к информации, содержащейся в проспекте биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление раскрытия информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является 10-ый (Десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций либо дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов –

фондовая биржа Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ (далее – ЗАО «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций в котировальный список. При этом включение Биржевых облигаций в котировальный список будет осуществлено в соответствии с правилами Биржи.

Сделки купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в течение срока размещения Биржевых облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ» с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ».

Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, либо которая должна быть предварительно одобрена по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации либо учредительными документами потенциального покупателя Биржевых облигаций, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии на осуществление банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 26.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Сокращенное фирменное наименование ОАО «ОТП Банк»

Место нахождения 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

ИНН 7708001614

Номер лицензии на осуществление деятельности 177-03494-100000
на брокерской

Дата выдачи 07.12.2000

Срок действия Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций, могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме 1) Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо 2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону. Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону при которой потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли

процента. Заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций, в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После этого, происходит публикация сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Биржевых облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Биржевых облигаций заключение сделок прекращается. Неудовлетворенные заявки Участников торгов на покупку Биржевых облигаций отклоняются Эмитентом.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на

покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации

В случае размещения всего объема Биржевых облигаций в выпуске удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится и заключение сделок купли-продажи прекращается.

В случае неполного размещения Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса, Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Порядок подачи заявок на покупку Биржевых облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Биржевых облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и содержать следующие значимые условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные после завершения Конкурса, в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся не размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Биржевых облигаций, соответствующее количеству Биржевых облигаций, указанному в заявках на покупку. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган Эмитента, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие указанным требованиям, в Систему торгов не принимаются.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевых облигаций, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает с ними сделки купли-продажи путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников

торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), порядок расчета которого указан в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение;

Проданные при размещении Биржевые облигации, переводятся НРД и Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- при существенном нарушении договора другой стороной;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором.

Согласно статье 452 Гражданского кодекса:

- Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

- Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации о принятом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа Эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор начинается не ранее даты допуска Биржей выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

О сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия

решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), и иные условия выдачи передаточного распоряжения: размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Биржевые облигации не размещаются посредством закрытой подписки.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом № 57-ФЗ от 29.04.2008 г. «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами со дня начала размещения, поэтому датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата

погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

1. Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН: 7728168971

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03471-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

2. Полное фирменное наименование: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ЗЕНИТ

ИНН: 7729405872

Место нахождения: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02954-100000

Дата выдачи: 27.11.2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

3. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

Место нахождения: 123022, г. Москва, Столярный переулок, дом 3, корпус 34, комн. 410

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, 4-Лесной. переулок, д.4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

4. Полное фирменное наименование: "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ГПБ (ОАО)

ИНН: 7744001497

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Почтовый адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000

Дата выдачи: 27 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

5. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

ИНН: 7744001433

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000

Дата выдачи: 16.05.2003

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

6. Полное фирменное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "Связь-Банк"

ИНН: 7710301140

Место нахождения: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-10817-100000

Дата выдачи: 06.12.2007

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

7. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

ИНН: 7706092528

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03454-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

8. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк»

ИНН: 7744000912

Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Почтовый адрес: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000
Дата выдачи: 13 декабря 2000 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

9. Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "РОСБАНК"
ИНН: 7730060164
Место нахождения: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Почтовый адрес: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000
Дата выдачи: 06 ноября 2001 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

10. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Россельхозбанк"
ИНН: 7725114488
Место нахождения: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3
Почтовый адрес: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 007-08455-100000
Дата выдачи: 19 мая 2005 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

11. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»
ИНН: 7710401987
Место нахождения: 125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10
Почтовый адрес: 125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000
Дата выдачи: 09 ноября 2000 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

12. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Сбербанк КИБ»
ИНН: 7710048970
Место нахождения: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06514-100000
Дата выдачи: 08 апреля 2003 года
Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

13. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

ИНН: 7707194868

Место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Номер лицензии: 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), переоформление бланка лицензии на осуществление брокерской деятельности в связи с изменением наименования лицензиата осуществлено ФСФР России, Решение ФСФР России от 26.05.2005 г.

14. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

ИНН: 7710030411

Место нахождения: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06561-100000

Дата выдачи: 25.04.2003 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Основные функции данных лиц, Организаторов, применимы совместно или в отдельности к каждому из Организаторов:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) Облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Биржевых облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовка прогноза возможного формирования цены на Биржевые облигации после их допуска к размещению;
- организация переговоров и представление Эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума по Биржевым облигациям в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов, организация маркетинговых мероприятий (в частности, проведение презентаций, организация и проведение роуд-шоу);
- предоставление Эмитенту консультаций после присвоения идентификационного номера Биржей о порядке допуска Биржевых облигаций к вторичному обращению на рынке ценных бумаг;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Биржевых облигаций;

- заключение договора с Эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Биржевых облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций.

Информация о наличии/отсутствии у данных лиц, Организаторов, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Предполагается, что обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг договором между Эмитентом и Организаторами не будет установлена и не будет применима совместно или в отдельности к каждому из Организаторов.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а в случае наличия обязанностей указывается срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не установлена договором между Эмитентом и Организаторами.

Информация о наличии/отсутствии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Не предполагается предоставление права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг в договоре между Эмитентом и Организаторами, как совместно, так и в отдельности каждому из Организаторов.

Информация о размере вознаграждения лиц, Организаторов, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Предполагается, что в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Организаторами совместное вознаграждение Организаторов составит не более 0,2% от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = N * C1 * (T - T1) / 365 / 100\%$, где

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (в рублях);

C1 - размер процентной ставки первого купона, (в процентах годовых);

Т – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

Т1 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Размер процентной ставки первого купона определяется в порядке, изложенном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

При приобретении Биржевых облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Номер счета (основной): 30411810700000000010

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт счет: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации. Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) не предусмотрена.

Оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

Дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту в ходе эмиссии нет.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата погашения Биржевых облигаций настоящего выпуска наступает в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Биржевых облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Список владельцев облигаций для целей их погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Порядок определения размера дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам.

Купон	Дата начала периода	Дата окончания периода
1. Первый купон	Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
2. Второй купон	Датой начала второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Третий купон	Датой начала третьего купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
4. Четвёртый купон	Датой начала четвертого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты	Датой окончания четвертого купонного периода: является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты

	начала размещения Биржевых облигаций.	начала размещения Биржевых облигаций.
5. Пятый купон	Датой начала пятого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
6. Шестой купон	Датой начала шестого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
7. Седьмой купон	Датой начала седьмого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
8. Восьмой купон	Датой начала восьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
9. Девятый купон	Датой начала девятого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
10. Десятый купон	Датой начала десятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Так как дата окончания каждого купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Размер дохода по Биржевым облигациям.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Купонный доход на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T_j - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

K_j – величина купонного дохода по j -му купону (руб.),

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода,

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации (руб.),

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$,

T_j - дата окончания j -того купонного периода,

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода, (для случая первого купонного периода, где $T(j-1) = T_0$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата окончания любого из десяти купонных периодов по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям.

Размер процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям Эмитента устанавливается уполномоченным органом Эмитента:

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по первому купону:

А) по итогам конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Биржевых облигаций на основании анализа заявок, поданных на конкурс, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период;

Б) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок определения процентной ставки (купона) по второму и последующим купонам:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам, начиная со второго по n -ый купонный период ($n = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$), в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента (далее «порядок определения ставок по купонам»).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период с неопределенным купонным доходом), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней n -го купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует i -му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентную ставку или порядок определения процентной ставки по купонам по которым процентная ставка устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме

сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок по купонам не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(n+1),...,10$), определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты n -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

В) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх

указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) календарных дней ближайшего предыдущего n-го купонного периода с определённым купонным доходом.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Купон	Дата начала купонного (процентного) периода	Дата окончания купонного (процентного) периода	Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
1. Первый купон	Дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
2. Второй купон	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
3. Третий купон	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
4. Четвёртый купон	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
5. Пятый купон	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
6. Шестой купон	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
7. Седьмой купон	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

8. Восьмой купон	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
9. Девятый купон	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
10. Десятый купон	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода по каждому купонному (процентному) периоду не составляется

Порядок выплаты купонного дохода по каждому купонному (процентному) периоду:

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

9.5.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций, приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода (НКД), на следующий день с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о наступлении события предоставляющего владельцу Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

В любой день между датой начала размещения Биржевых облигаций и датой досрочного погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T_j) / 365 / 100 \%$, где

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода.

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту под роспись с 10-00 до 17-00 часов (московского времени) или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента, в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в

список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, при этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать даты окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные п.9.2 настоящего Решения о выпуске ценных. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций, физическим лицом, получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций, либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;
- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку (далее – «срок рассмотрения Требования (заявления)»). Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Эмитент в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копия Требования (заявления) может быть направлена по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Биржевые облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок и Эмитентом приняты решения об их удовлетворении.

Биржевые облигации, погашенные досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Иные условия отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1) Информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, прислала ему уведомление о делистинге Биржевых

облигаций (в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж), о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций.

2) Информация о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД и Биржу о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций должно содержать сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

9.5.2. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) - даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период, НКД на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода, дата досрочного погашения Биржевых облигаций;;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода $T_j=T_1$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Биржевых облигаций при их досрочном погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Список владельцев облигаций для целей их досрочного погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания j-го купонного периода, определенную уполномоченным органом Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение в том числе должно содержать следующую информацию:

- наименование Эмитента;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- дату досрочного погашения Биржевых облигаций;
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций;
- срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения досрочного погашения) / невозможности досрочного погашения, а также о порядковых номерах купонных периодов, в даты окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в дату принятия соответствующего решения. Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить на Биржу и в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

О принятых решениях о возможности/невозможности, датах и условиях частичного досрочного погашения, а также о части номинальной стоимости, подлежащей погашению,

и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу не позднее дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Стоимость частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению эмитента (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период на одну Биржевую облигацию, НКД рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T_j) / 365 / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода,

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы частичного досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций;
- процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов);
- срок и порядок осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) / невозможности частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части непогашенной номинальной стоимости не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. После частичного досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве частично досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначить иных платежных агентов, и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или

иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций/уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигации и/или предусмотренный ею доход, а также проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Биржевых облигации/уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу Биржевых облигаций.;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевой облигации.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем; идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- (в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);
- (е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (з) количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Биржевых облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или погашению Биржевых облигаций Эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатил причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществил погашение Биржевых облигаций, но не выплатил проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст.811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование (заявление) к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и при наличии оснований для его удовлетворения не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование (заявление).

В случаях неисполнения Эмитентом какого-либо из следующих обязательств:

1. по выплате купонных выплат за полный купонный период по Биржевым облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Биржевым облигациям за полный купонный период),

2. по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (дефолта по исполнению обязательства по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций),
3. по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате обязательства по Биржевым облигациям и процентов за его несвоевременную выплату в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления).

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) рассматривает такое Требование (заявление) и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), направившего Требование (заявление) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелецу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), а также Эмитент или его уполномоченное

лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом, по общему правилу, владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, а владельцы Биржевых облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской

Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению/выплате доходов по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- в сети «Интернет» <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации и не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по биржевым облигациям на иное юридическое лицо.

10. Сведения о приобретении облигаций

Способ приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

10.1 Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации выпуска по требованиям владельцев Биржевых облигаций, в случаях, когда размер ставки купона (купонов) или порядок ее (их) определения по какому-либо из второго – десятого купонных периодов устанавливаются Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней такого купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом").

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации выпуска, требования на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное требование о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копии Уведомлений могут быть направлены по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Эмитентом в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Эмитентом по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Участника торгов по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Участника торгов) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу «ОТП Банк» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии _____ (обозначение серии), идентификационный номер выпуска _____, дата присвоения идентификационного номера _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Биржевых облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Участника торгов»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Дата приобретения Биржевых облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на Дату приобретения.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Эмитент вправе передать функции по приобретению Биржевых облигаций иному лицу (далее – «Агент по приобретению»), которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Биржевых облигаций, установленные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению другому лицу публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты приобретения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- размер вознаграждения за оказываемые услуги;
- об изменении указанных сведений.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев ценных бумаг:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> в срок не более 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом ЗАО «ФБ «ММВБ» решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Текст Решения о выпуске ценных бумаг и текст Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Информация об определенных до даты начала размещения ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3...10), а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в, сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо о порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

После даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке информация об определенных Эмитентом ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, начиная со второго, а

также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках или порядке определения ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.2. Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение принимается с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Биржевых облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709>, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев Биржевых облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием Системы торгов Биржи. Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Биржевые облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту.

Участник торгов в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью, составлено на фирменном бланке Участника торгов по форме, определенной в сообщении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

В дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении Эмитента, Участник торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени подает адресную заявку (далее – «Заявка») на продажу определенного количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную Эмитенту, с указанием цены Биржевой облигации, определенной в сообщении о приобретении Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Биржевых облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Биржевых облигаций, находящееся на счете депо Участника торгов в НРД по состоянию на момент подачи Заявки, не может быть меньше количества Биржевых облигаций, указанного в Уведомлении.

Достаточным свидетельством выставления Заявки на продажу Биржевых облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении о приобретении Биржевых облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Биржевых облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Информационное сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций;
- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент публикует сообщение о принятии решения о приобретении Биржевых облигаций в форме существенного факта в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты Биржевых облигаций;
- форму Уведомления Участника торгов.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае осуществления приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

14. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T_j) / 365 / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Реорганизация Биржи

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если размещение или приобретение Биржевых облигаций Эмитентом, а также обращение Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций. В таком случае размещение, приобретение, обращение Биржевых облигаций будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.
- При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приложение № 13
Образец Сертификата облигаций
серии БО-08

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Почтовый адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

СЕРТИФИКАТ

Биржевые облигации серии БО-08 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемых путем открытой подписки

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) штук Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 201 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»), осуществляющую обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций.

Место нахождения НРД: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Президент

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

М.П.

Золтан Иллеш
(И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Д.И. Карпов
(И.О. Фамилия)

«__» _____ 201_ г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Серия: БО-08

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – Биржевые облигации).

2. Форма ценных бумаг

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска. Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним Сертификатом (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НКО ЗАО НРД», «НРД»). Образец Сертификата прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. До даты начала размещения Биржевых облигаций Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - (далее по тексту - «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НКО ЗАО НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Биржевые облигации удостоверяются записями по счетам депо владельцев Биржевых облигаций в НКО ЗАО НРД или Депозитарии и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НКО ЗАО НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Биржевыми облигациями регулируются договором эмиссионного счета, заключенным между Эмитентом и НКО ЗАО НРД, условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным

централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с

документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате

ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств, инвестированных в Биржевые облигации, в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

В случае ликвидации и банкротства Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций вправе требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях, указанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевую облигацию. Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Эмитент и Биржа обеспечили доступ к информации, содержащейся в проспекте биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.

Эмитент уведомляет Биржу об определенной дате начала размещения облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации) в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление раскрытия информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является 10-ый (Десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций либо дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов –

фондовая биржа Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ (далее – ЗАО «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций в котировальный список. При этом включение Биржевых облигаций в котировальный список будет осуществлено в соответствии с правилами Биржи.

Сделки купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в течение срока размещения Биржевых облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ» с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ».

Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, либо которая должна быть предварительно одобрена по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации либо учредительными документами потенциального покупателя Биржевых облигаций, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НКО ЗАО НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12
Номер лицензии на осуществление банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 26.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Сокращенное фирменное наименование ОАО «ОТП Банк»

Место нахождения 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1

ИНН 7708001614

Номер лицензии на осуществление деятельности 177-03494-100000
на брокерской

Дата выдачи 07.12.2000

Срок действия Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций, могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме 1) Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо 2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону. Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону при которой потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли

процента. Заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование полного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Биржевых облигаций, в НРД, достаточного для приобретения полного объема Биржевых облигаций и оплаты комиссионных сборов.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После этого, происходит публикация сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Биржевых облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Биржевых облигаций заключение сделок прекращается. Неудовлетворенные заявки Участников торгов на покупку Биржевых облигаций отклоняются Эмитентом.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на

покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации

В случае размещения всего объема Биржевых облигаций в выпуске удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится и заключение сделок купли-продажи прекращается.

В случае неполного размещения Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса, Участники торгов вправе подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса.

Порядок подачи заявок на покупку Биржевых облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Биржевых облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и содержать следующие значимые условия:

- 1) цена покупки - 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель готов приобрести;
- 3) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные после завершения Конкурса, в любой рабочий день в течение периода размещения Биржевых облигаций, удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся не размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Биржевых облигаций происходит в порядке очередности по времени их подачи.

Эмитент удовлетворяет заявки на покупку Биржевых облигаций, поданные в его адрес Участниками торгов и содержащие вышеуказанные обязательные условия, путем выставления встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Биржевых облигаций, соответствующее количеству Биржевых облигаций, указанному в заявках на покупку. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган Эмитента, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие указанным требованиям, в Систему торгов не принимаются.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевых облигаций, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и заключает с ними сделки купли-продажи путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов ФБ ММВБ.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитываемый в соответствии с формулой, приведенной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников

торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), порядок расчета которого указан в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение;

Проданные при размещении Биржевые облигации, переводятся НРД и Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- при существенном нарушении договора другой стороной;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором.

Согласно статье 452 Гражданского кодекса:

- Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

- Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации о принятом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа Эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг. Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительный договор начинается не ранее даты допуска Биржей выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

О сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия

решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух).

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- в сети "Интернет" по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), и иные условия выдачи передаточного распоряжения: размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить их к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Биржевые облигации не размещаются посредством закрытой подписки.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом № 57-ФЗ от 29.04.2008 г. «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами со дня начала размещения, поэтому датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата

погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые будут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Организациями, действующими по поручению и за счет Эмитента и оказывающими услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), могут стать: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ", Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ», Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», а также их правопреемники в случаях реорганизации или смены наименования.

1. Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН: 7728168971

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03471-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

2. Полное фирменное наименование: Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ЗЕНИТ

ИНН: 7729405872

Место нахождения: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02954-100000

Дата выдачи: 27.11.2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

3. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

Место нахождения: 123022, г. Москва, Столярный переулок, дом 3, корпус 34, комн. 410

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, 4-Лесной. переулок, д.4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

4. Полное фирменное наименование: "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ГПБ (ОАО)

ИНН: 7744001497

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Почтовый адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000

Дата выдачи: 27 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

5. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

ИНН: 7744001433

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000

Дата выдачи: 16.05.2003

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

6. Полное фирменное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "Связь-Банк"

ИНН: 7710301140

Место нахождения: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-10817-100000

Дата выдачи: 06.12.2007

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

7. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Банк "ОТКРЫТИЕ"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

ИНН: 7706092528

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03454-100000

Дата выдачи: 07 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

8. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк»

ИНН: 7744000912

Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Почтовый адрес: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000

Дата выдачи: 13 декабря 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

9. Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "Росбанк" (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ "РОСБАНК"

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Почтовый адрес: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06 ноября 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

10. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Россельхозбанк"

ИНН: 7725114488

Место нахождения: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, дом 3

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 007-08455-100000

Дата выдачи: 19 мая 2005 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

11. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»

ИНН: 7710401987

Место нахождения: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Почтовый адрес: 125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000

Дата выдачи: 09 ноября 2000 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

12. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Сбербанк КИБ»

ИНН: 7710048970

Место нахождения: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, пер. Романов, д. 4

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06514-100000

Дата выдачи: 08 апреля 2003 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

13. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

ИНН: 7707194868

Место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Номер лицензии: 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), переоформление бланка лицензии на осуществление брокерской деятельности в связи с изменением наименования лицензиата осуществлено ФСФР России, Решение ФСФР России от 26.05.2005 г.

14. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

ИНН: 7710030411

Место нахождения: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-06561-100000

Дата выдачи: 25.04.2003 г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Основные функции данных лиц, Организаторов, применимы совместно или в отдельности к каждому из Организаторов:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) Облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Биржевых облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовка прогноза возможного формирования цены на Биржевые облигации после их допуска к размещению;
- организация переговоров и представление Эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума по Биржевым облигациям в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов, организация маркетинговых мероприятий (в частности, проведение презентаций, организация и проведение роуд-шоу);
- предоставление Эмитенту консультаций после присвоения идентификационного номера Биржей о порядке допуска Биржевых облигаций к вторичному обращению на рынке ценных бумаг;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Биржевых облигаций;

- заключение договора с Эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Биржевых облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций.

Информация о наличии/отсутствии у данных лиц, Организаторов, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Предполагается, что обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг договором между Эмитентом и Организаторами не будет установлена и не будет применима совместно или в отдельности к каждому из Организаторов.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а в случае наличия обязанностей указывается срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не установлена договором между Эмитентом и Организаторами.

Информация о наличии/отсутствии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Не предполагается предоставление права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг в договоре между Эмитентом и Организаторами, как совместно, так и в отдельности каждому из Организаторов.

Информация о размере вознаграждения лиц, Организаторов, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Предполагается, что в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Организаторами совместное вознаграждение Организаторов составит не более 0,2% от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C1 * (T - T1) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, (в рублях);

C1 - размер процентной ставки первого купона, (в процентах годовых);

Т – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

Т1 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Размер процентной ставки первого купона определяется в порядке, изложенном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

При приобретении Биржевых облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.4 и п.9.2 Проспекта ценных бумаг.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Номер счета (основной): 30411810700000000010

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт счет: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская д. 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Порядок проведения процедуры контроля обеспечения определяется правилами клиринга Клиринговой организации. Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) не предусмотрена.

Оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

Дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту в ходе эмиссии нет.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата погашения Биржевых облигаций настоящего выпуска наступает в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

При погашении Биржевых облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Список владельцев облигаций для целей их погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: отсутствуют.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Порядок определения размера дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам.

Купон	Дата начала периода	Дата окончания периода
1. Первый купон	Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
2. Второй купон	Датой начала второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Третий купон	Датой начала третьего купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
4. Четвёртый купон	Датой начала четвертого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты	Датой окончания четвертого купонного периода: является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты

	начала размещения Биржевых облигаций.	начала размещения Биржевых облигаций.
5. Пятый купон	Датой начала пятого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
6. Шестой купон	Датой начала шестого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
7. Седьмой купон	Датой начала седьмого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
8. Восьмой купон	Датой начала восьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
9. Девятый купон	Датой начала девятого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
10. Десятый купон	Датой начала десятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвёртого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Так как дата окончания каждого купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Размер дохода по Биржевым облигациям.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Купонный доход на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T_j - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

K_j – величина купонного дохода по j -му купону (руб.),

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода,

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации (руб.),

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$,

T_j - дата окончания j -того купонного периода,

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода, (для случая первого купонного периода, где $T(j-1) = T_0$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата окончания любого из десяти купонных периодов по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям.

Размер процентной ставки (купона) по Биржевым облигациям Эмитента устанавливается уполномоченным органом Эмитента:

Порядок определения размера процентной ставки (купона) по первому купону:

А) по итогам конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Биржевых облигаций на основании анализа заявок, поданных на конкурс, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период;

Б) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок определения процентной ставки (купона) по второму и последующим купонам:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам, начиная со второго по n -ый купонный период ($n = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$), в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента (далее «порядок определения ставок по купонам»).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период с неопределенным купонным доходом), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней n -го купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует i -му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентную ставку или порядок определения процентной ставки по купонам по которым процентная ставка устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме

сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок по купонам не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(n+1),...,10$), определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты n -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

В) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх

указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) календарных дней ближайшего предыдущего n-го купонного периода с определённым купонным доходом.

Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной ставки по купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Купон	Дата начала купонного (процентного) периода	Дата окончания купонного (процентного) периода	Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
1. Первый купон	Дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
2. Второй купон	Дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
3. Третий купон	Дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
4. Четвёртый купон	Дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
5. Пятый купон	Дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
6. Шестой купон	Дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
7. Седьмой купон	Дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

8. Восьмой купон	Дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
9. Девятый купон	Дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
10. Десятый купон	Дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода по каждому купонному (процентному) периоду не составляется

Порядок выплаты купонного дохода по каждому купонному (процентному) периоду:

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

9.5.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций, приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода (НКД), на следующий день с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о наступлении события предоставляющего владельцу Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

В любой день между датой начала размещения Биржевых облигаций и датой досрочного погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T_j) / 365 / 100 \%$, где

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода.

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций представляются Эмитенту под роспись с 10-00 до 17-00 часов (московского времени) или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента, в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия Эмитентом в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в

список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, при этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать даты окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные п.9.2 настоящего Решения о выпуске ценных. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций, физическим лицом, получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций, либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;
- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку (далее – «срок рассмотрения Требования (заявления)»). Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Эмитент в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копия Требования (заявления) может быть направлена по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Биржевые облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок и Эмитентом приняты решения об их удовлетворении.

Биржевые облигации, погашенные досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Иные условия отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1) Информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, прислала ему уведомление о делистинге Биржевых

облигаций (в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж), о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций.

2) Информация о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязан проинформировать НРД и Биржу о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

3) Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций должно содержать сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

9.5.2. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) - даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период, НКД на одну Биржевую облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода, дата досрочного погашения Биржевых облигаций;;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода $T_j=T_1$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Биржевых облигаций при их досрочном погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Список владельцев облигаций для целей их досрочного погашения не составляется.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания j-го купонного периода, определенную уполномоченным органом Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение в том числе должно содержать следующую информацию:

- наименование Эмитента;
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- дату досрочного погашения Биржевых облигаций;
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций;
- срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения досрочного погашения) / невозможности досрочного погашения, а также о порядковых номерах купонных периодов, в даты окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в дату принятия соответствующего решения. Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить на Биржу и в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

О принятых решениях о возможности/невозможности, датах и условиях частичного досрочного погашения, а также о части номинальной стоимости, подлежащей погашению,

и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу не позднее дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, и не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Стоимость частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению эмитента (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается НКД за соответствующий купонный период на одну Биржевую облигацию, НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T_j) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода,

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы частичного досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Датой начала частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(о), определенных решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о частичном досрочном погашении Эмитентом Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций;
- процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов);
- срок и порядок осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) / невозможности частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части непогашенной номинальной стоимости не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. После частичного досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента», а также «о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве частично досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначить иных платежных агентов, и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или

иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций/уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигации и/или предусмотренный ею доход, а также проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Биржевых облигации/уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу Биржевых облигаций.;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевой облигации.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем; идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- (в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);
- (е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (з) количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Биржевых облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или погашению Биржевых облигаций Эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатил причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществил погашение Биржевых облигаций, но не выплатил проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст.811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование (заявление) к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и при наличии оснований для его удовлетворения не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование (заявление).

В случаях неисполнения Эмитентом какого-либо из следующих обязательств:

1. по выплате купонных выплат за полный купонный период по Биржевым облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Биржевым облигациям за полный купонный период),

2. по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций (дефолта по исполнению обязательства по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций),
3. по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате обязательства по Биржевым облигациям и процентов за его несвоевременную выплату в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Биржевых облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования (заявления).

В случаях неисполнения Эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелец или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владелец или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) рассматривает такое Требование (заявление) и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), направившего Требование (заявление) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций) повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций), а также Эмитент или его уполномоченное

лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом, по общему правилу, владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, а владельцы Биржевых облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с участием Российской

Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению/выплате доходов по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- в сети «Интернет» <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации и не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по биржевым облигациям на иное юридическое лицо.

10. Сведения о приобретении облигаций

Способ приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

10.1 Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации выпуска по требованиям владельцев Биржевых облигаций, в случаях, когда размер ставки купона (купонов) или порядок ее (их) определения по какому-либо из второго – десятого купонных периодов устанавливаются Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней такого купонного периода с определённым купонным доходом, который непосредственно предшествует купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом").

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации выпуска, требования на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное требование о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1, копии Уведомлений могут быть направлены по факсу на номер +7 (495) 642-95-46 или электронной почте: bond@otpbank.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Эмитентом в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Эмитентом по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Участника торгов по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Участника торгов) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу «ОТП Банк» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии _____ (обозначение серии), идентификационный номер выпуска _____, дата присвоения идентификационного номера _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Биржевых облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Участника торгов»

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Дата приобретения Биржевых облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на Дату приобретения.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Эмитент вправе передать функции по приобретению Биржевых облигаций иному лицу (далее – «Агент по приобретению»), которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Биржевых облигаций, установленные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению другому лицу публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты приобретения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- размер вознаграждения за оказываемые услуги;
- об изменении указанных сведений.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев ценных бумаг:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> в срок не более 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом ЗАО «ФБ «ММВБ» решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Текст Решения о выпуске ценных бумаг и текст Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Информация об определенных до даты начала размещения ставках или порядке определения размера ставок купонов по купонным периодам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, начиная со второго по n -ый купонный период ($n=2,3...10$), а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в, сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо о порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

После даты раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке информация об определенных Эмитентом ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, начиная со второго, а

также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с даты решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по купону (купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по купону (купонам);
- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;
- дата приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках или порядке определения ставок по второму и последующим купонам не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.2. Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение принимается с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Биржевых облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709>, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев Биржевых облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием Системы торгов Биржи. Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Биржевые облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту.

Участник торгов в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Участника торгов и скреплено печатью, составлено на фирменном бланке Участника торгов по форме, определенной в сообщении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

В дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении Эмитента, Участник торгов с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени подает адресную заявку (далее – «Заявка») на продажу определенного количества Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную Эмитенту, с указанием цены Биржевой облигации, определенной в сообщении о приобретении Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Биржевых облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Биржевых облигаций, находящееся на счете депо Участника торгов в НРД по состоянию на момент подачи Заявки, не может быть меньше количества Биржевых облигаций, указанного в Уведомлении.

Достаточным свидетельством выставления Заявки на продажу Биржевых облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций, указанную в сообщении о приобретении Биржевых облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Биржевых облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Предусмотрена возможность назначения уполномоченным органом управления Эмитента Агента по приобретению биржевых облигаций и отмены таких назначений.

Информационное сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций;
- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент публикует сообщение о принятии решения о приобретении Биржевых облигаций в форме существенного факта в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- в сети «Интернет» по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты Биржевых облигаций;
- форму Уведомления Участника торгов.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае осуществления приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- в сети «Интернет» по адресам: <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера Биржевых облигаций;
- содержание обязательства эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, – также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дату окончания этого срока;
- факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента, в том числе количество приобретенных Биржевых облигаций и цену приобретения Биржевых облигаций выпуска.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Эмитент самостоятельно осуществляет раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о приобретении Биржевых облигаций, отсутствует.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

14. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T_j) / 365 / 100 \%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода, (в процентах годовых);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, (в рублях);

j - порядковый номер купонного периода, ($j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$),

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода;

T_j - дата начала j -го купонного периода, (для случая первого купонного периода T_1 – это дата начала размещения Биржевых облигаций).

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

Реорганизация Биржи

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если размещение или приобретение Биржевых облигаций Эмитентом, а также обращение Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций. В таком случае размещение, приобретение, обращение Биржевых облигаций будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций, а также у которого будет происходить обращение Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению или приобретению Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - в сети Интернет по адресам <http://www.otpbank.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709> – не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.
- При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.