

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

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.

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.

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, применимого 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»

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 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»

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 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»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

3 марта 2011 года



Коровин А.А.

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

**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»

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

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 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 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 материальных запасов	1 997	3 996
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

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	-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



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОАО «ОТП Банк» за 2010 год**

1. 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, банкотные 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 «Авира».

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, преимуществом 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;
- котирование 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:
 - долевые 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 OTH 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-л «Санкт-Петербургский»	1 910	1,7	2 055	2,5	2 925	3,0	1 475	1,9
Ф-л «Новосибирский»	1 526	1,4	736	0,9	2 255	2,3	624	0,8
Ф-л «Новороссийский»	583	0,5	513	0,6	481	0,5	578	0,7
Ф-л «Омский»	8 307	7,6	13 778	16,8	9 295	9,5	11 351	14,5
Ф-л «Самарский»	459	0,4	219	0,3	148	0,2	228	0,3
Ф-л «Нижний Новгород»	131	0,1	151	0,2	74	0,1	133	0,2
Ф-л «Челябинский»	184	0,2	105	0,1	31	0,0	44	0,1
Ф-л «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	109 608	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.

2. 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 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 Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 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 перезаключенным (заключенным заново) на прежних условиях договорам велся на балансовом счёте второго порядка, на котором учитывался данный вклад до перезаключения 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 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 счета 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;

3. 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 расхождений 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).

4. 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.

5. 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. Учтенные банком 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».

6. 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».

7. 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 компании) 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:

- 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 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 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 ОТР. 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 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.

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: дублирование 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.

8. 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»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

03 марта 2011 года

