

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Содержание

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7

Примечания к финансовой отчетности:

1. Организация	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Реклассификации	27
4. Чистый процентный доход	28
5. Резерв под обесценение	29
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30
7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	30
8. Комиссионные доходы и расходы	31
9. Прочие доходы	31
10. Операционные расходы	32
11. Налог на прибыль	32
12. Прибыль на акцию	34
13. Денежные средства и их эквиваленты	34
14. Обязательные резервы в центральном банке российской федерации	34
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35
16. Производные финансовые активы и обязательства	35
17. Ссуды и средства, предоставленные банкам	36
18. Ссуды и средства, предоставленные клиентам	37
19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
20. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41
21. Инвестиции в ассоциированные компании	42
22. Основные средства и нематериальные активы	43
23. Инвестиции в недвижимость	44
24. Прочие активы	45
25. Средства банков	46
26. Средства клиентов	46
27. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
28. Прочие обязательства	47
29. Субординированный заем	48
30. Уставный капитал и эмиссионный доход	48
31. Сегментная отчетность	49
32. Условные финансовые обязательства	52
33. Операции со связанными сторонами	54
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
35. Управление капиталом	60
36. Политика управления рисками	61
37. События после отчетной даты	83

ОАО «ОТП БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее РФ);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена и. о. Президента Банка 16 апреля 2012 года.

От имени Правления Банка:



и. о. Президента,
Камараши Т.

16 апреля 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
г. Москва

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



4 мая 2012 года
г.Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию,
которая выражена в рублях)

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4,33	24 190 539	19 632 137
Процентные расходы	4,33	(4 121 904)	(4 860 156)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		20 068 635	14 771 981
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(6 449 949)	(5 339 802)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13 618 686	9 432 179
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	987 366	959 838
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7,33	(794 655)	(536 562)
Доходы по услугам и комиссии	8,33	3 595 078	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии	8,33	(1 090 891)	(885 202)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19,33	(9 122)	(32 618)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	33	-	(39 508)
Доходы, полученные от продажи кредитов		62 626	10
Формирование резервов по прочим операциям	5	(41 283)	(46 360)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	21	(49 495)	-
Прочие доходы	9,33	74 499	46 885
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2 734 123	1 776 949
Операционные доходы		16 352 809	11 209 128
Операционные расходы	10,33	(8 685 498)	(6 898 883)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7 667 311	4 310 245
Расход по налогу на прибыль	11	(1 663 626)	(941 234)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6 003 685	3 369 011
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период		(576 933)	(232 192)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течении периода		11 201	(9 211)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств		(123 147)	53 426
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		4 711	-
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		137 777	38 562
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(546 391)	(149 415)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		5 457 294	3 219 596
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	12	0.021	0.012

От имени Правления Банка:

и. о. Президента
Камараши Т.

16 апреля 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	7 819 379	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14	975 726	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	400 493	221 235
Производные финансовые инструменты	16	356 087	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	17	5 957 940	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	18	90 218 006	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	7 679 417	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	160 991	150 180
Инвестиции в ассоциированные компании	21	255 749	7 275
Основные средства и нематериальные активы	22	2 534 846	2 510 451
Инвестиционная недвижимость	23	51 876	5 900
Прочие активы	24	495 399	425 968
ИТОГО АКТИВЫ		116 905 909	97 455 919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	25	12 281 210	17 200 105
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	118 825	146 061
Средства клиентов	26	66 105 061	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	14 121 884	3 340 229
Обязательства по текущему налогу на прибыль		445 095	134 492
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	26 527	279 685
Субординированный заём	29	2 351 652	2 257 764
Прочие обязательства	28	1 523 118	1 023 547
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		96 973 372	82 980 676
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	30	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	30	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		242 358	694 943
Фонд переоценки основных средств		387 684	505 523
Нераспределённая прибыль		12 874 016	6 851 009
Фонд накопленных курсовых разниц		4 711	-
ИТОГО КАПИТАЛ		19 932 537	14 475 243
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		116 905 909	97 455 919

От имени Правления Банка:

и. о. Президента
Камараши Т.

16 апреля 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2010 года	4 423 768	2 000 000	887 115	462 845	-	3 481 920	11 255 648
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3 369 011	3 369 011
Чистая прибыль от переоценки основных средств	-	-	-	42 757	-	-	42 757
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(182 961)	-	-	-	(182 961)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	-	-	(9 211)	-	-	-	(9 211)
Прочая совокупный доход	-	-	(192 172)	42 757	-	-	(149 415)
Совокупная прибыль за 2010 год	-	-	(192 172)	42 757	-	3 369 011	3 219 596
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(79)	-	79	-
Покупка/ продажа собственных акций	-	-	-	-	-	(1)	(1)
31 декабря 2010 года	4 423 768	2 000 000	694 943	505 523	-	6 851 009	14 475 243
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 003 685	6 003 685
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-	-	-	4 711	-	4 711
Чистый (убыток) от переоценки основных средств	-	-	-	(98 517)	-	-	(98 517)
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(463 786)	-	-	-	(463 786)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	-	-	11 201	-	-	-	11 201
Прочая совокупный доход	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	-	(546 391)
Совокупная прибыль за 2011 год	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	6 003 685	5 457 294
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(19 322)	-	19 322	-
31 декабря 2011 года	4 423 768	2 000 000	(242 358)	387 684	4 711	12 874 016	19 932 537

От имени Правления Банка:



и. о. Президента
Камараша Т.

16 апреля 2012 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		7 667 311	4 310 245
Поправки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		6 449 949	5 339 802
Формирование прочих резервов		41 283	46 360
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		2 527	(7 508)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(384 839)	143 604
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		25 145	23 027
Убыток от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	39 508
Убыток от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 122	32 618
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		547 719	461 165
(Прибыль) от пересчета операций с иностранной валютой		(128 659)	(320 395)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(2 422 070)	(2 594 928)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		342 031	119 880
Убыток/ (прибыль) от переоценки основных средств		22 478	(8 868)
Дивиденды полученные		(98)	(82)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	50
Убыток ассоциированных компаний		49 495	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		12 221 394	7 584 478
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(476 437)	(120 986)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(176 821)	357 652
Ссуды и средства, предоставленные банкам		2 596 565	6 976 582
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(25 278 393)	(16 183 873)
Прочие активы		(220 755)	(75 716)
Увеличение операционных обязательств:			
Средства других банков		(4 955 420)	(8 409 132)
Средства клиентов		6 902 662	8 998 401
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		10 459 707	775 340
Прочие обязательства		141 657	71 238
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1 250 159	(26 016)
Налог на прибыль уплаченный		(1 347 751)	(739 006)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(97 592)	(765 022)

ОАО «ОТП БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(807 063)	(300 620)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		4 454	3 224
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		8 849 713	9 304 889
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(7 408 611)	(9 601 798)
Выручка от выбытия финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	266 186
Вложение в ассоциированную компанию		(293 258)	(7 275)
Прочие дивиденды полученные		98	82
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		345 333	(355 312)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Субординированные займы		-	(1 300)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(1 300)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		59 103	(109 890)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		306 844	(1 211 524)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	13	7 512 535	8 724 059
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА	13	7 819 379	7 512 535

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 3 666 685 тыс. руб. и 23 950 626 тыс. руб., соответственно.


Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 4 721 419 тыс. руб. и 17 394 798 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:


и. о. Президента
 Камараши Т.

16 апреля 2012 года
 г. Москва




Главный бухгалтер
 Карпов Д. И.

16 апреля 2012 года
 г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 04 марта 2008 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают приём средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на рынке МБК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125171, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка. В 2011 году открыт филиал Банка «Дальневосточный» в г. Хабаровск и филиал «Нижегородский» переведён в статус операционного офиса филиала «Самарский».

Банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2011	2010	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Россия	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Россия	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ»	Украина	40.0	40.0	Финансовая деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ»	Россия	-	100.0	Финансовая аренда
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест»	Россия	-	99.0	Инвестиции

Ввиду признания влияния Общества с ограниченной ответственностью «Гамаюн» несущественным, консолидированная отчётность группы не составлялась. Участие в Обществе с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» отражено как инвестиции в ассоциированные компании с использованием метода долевого участия по состоянию на 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.04	64.16
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочие	2.25	4.13
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
ОТП BANK PLC	97.75	95.87
Прочие	2.25	4.13
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», эффективно ОТП BANK PLC владеет 97.75% и 95.87% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. соответственно, в связи с чем Банк является дочерним банком ОТП BANK PLC.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСФО») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость». Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Настоящая финансовая отчетность, была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 36.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается сальдированная сумма в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчёте о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует высокая вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Прочие доходы/расходы отражаются по мере получения выгод/понесения затрат и признаются в том периоде в котором возникли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств и учитываются в отдельной статье баланса.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Операционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости активов отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории удерживаемые до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория будет переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банк не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые вложения в долевыми и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счета капитала, пока эти ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению

финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям обратного РЕПО и РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории имеющиеся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевыми ценными бумагами категории имеющиеся в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории имеющиеся в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов: если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и изменения будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов: существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие изменения условий договора являются существенными:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В обоих случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд происходит после принятия Банком всех необходимых и достаточных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику.

По решению Совета Директоров одновременное наличие следующих условий:

- просрочка основного долга составляет более двух лет;
- поступление денежных средств по договору отсутствует более двух лет,

может быть принято в качестве достаточного основания для признания неэффективными мер по дальнейшему взысканию причитающихся Банку сумм и для списания таких сумм с баланса.

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевые инструменты выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной с учётом инфляции.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

В состав финансовых обязательств категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимаются с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые обязательства категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Для определения справедливой стоимости обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях. Банк проводит операции с фьючерсными валютными контрактами, с фьючерсами на краткосрочные процентные ставки, с фьючерсами на поставку ценных бумаг. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости с отражением нереализованных прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, который включает в себя как производный финансовый инструмент, так и основной контракт, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту варьируются аналогично потокам по отдельному производному финансовому инструменту.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как договоры операционной аренды.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Финансовые гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Основные средства и нематериальные активы

Здания отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оборудование, прочие основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) и нематериальных активов за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств (за исключением зданий) и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отчете прибылях и убытках.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Прочие резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы Банка России по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ долл. США	32.1961	30.4769
Руб./ евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в тех случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории имеющиеся в наличии для продажи;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражается изменение справедливой стоимости зданий;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.

Вложения в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированных компаний отражаются в финансовой отчетности методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия вложения в ассоциированные компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании.

При необходимости балансовая стоимость инвестиции тестируется на предмет обесценения согласно МСФО 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если Банк ведет операции с ассоциированными компаниями, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с ними, признаются в финансовой отчетности Банка только в пределах доли в ассоциированной компании, не принадлежащей Банку.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле его ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. общая стоимость ссуд и средств предоставленных клиентам составляла 103 699 295 тыс. руб. и 78 489 627 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 13 481 289 тыс. руб. и 10 498 038 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 34, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные основные средства (а именно, здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость переоцененных зданий в составе основных средств составляла 1 041 382 тыс. руб. и 1 267 755 тыс. руб., соответственно. Балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составляла 51 876 тыс. руб. и 5 900 тыс. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода»;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов).

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

3. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Данные реклассификации были проведены в финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, для целей соответствия презентации раскрытия в финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Статья финансовой отчетности до реклассификации	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации	Описание реклассификации
Операционные расходы	(6 918 461)	19 578	(6 898 883)	Изменение в представлении информации
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 320 450)	(19 352)	(5 339 802)	Изменение в представлении информации
Прочие доходы	47 111	(226)	46 885	Взаимозачет финансовых результатов от продажи активов, непризнанных как основные средства.
Операционные расходы	(6 918 461)	(226)	(6 898 883)	Взаимозачет финансовых результатов от продажи активов, непризнанных как основные средства.
Требования по отложенному налогу на прибыль	20 431	(20 431)	-	Изменение в представлении информации
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	300 116	(20 431)	279 685	Изменение в представлении информации
Прочие резервы	33 282	(33 282)	-	Изменение в представлении информации
Прочие обязательства	990 265	33 282	1 023 547	Изменение в представлении информации

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Информация о процентных доходах /расходах представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	23 616 173	18 507 955
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	574 366	1 124 182
Итого процентные доходы	24 190 539	19 632 137
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	23 292 807	18 057 720
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	307 535	416 857
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	15 831	33 378
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	23 616 173	18 507 955
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 305	17 363
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	552 061	1 106 819
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	574 366	1 124 182
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 121 904	4 860 156
Итого процентные расходы	4 121 904	4 860 156
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	2 881 931	3 546 754
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	612 684	140 565
Проценты по средствам банков	486 083	992 193
Проценты по субординированному займу	141 206	180 644
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 121 904	4 860 156
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	20 068 635	14 771 981

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2009 года	-	8 085 382	48 355	35 380	8 169 117
Формирование/ (восстановление) резервов	3 495	5 413 245	(44 577)	(32 361)	5 339 802
Списание за счет резервов	-	(3 038 632)	-	-	(3 038 632)
Восстановление ранее списанных активов	-	38 043	-	-	38 043
31 декабря 2010 года	3 495	10 498 038	3 778	3 019	10 508 330
Формирование/ (восстановление) резервов	577	6 449 394	(22)	-	6 449 949
Списание за счет резервов	-	(3 523 680)	(3 756)	(3 019)	(3 530 455)
Восстановление ранее списанных активов	-	57 537	-	-	57 537
31 декабря 2011 года	4 072	13 481 289	-	-	13 485 361

Информация о движении прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы по обязательствам кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2009 года	37 676	5 642	1 823	45 141
Формирование резервов	20 058	23 806	2 496	46 360
Списание за счёт резервов	(311)	-	(485)	(796)
31 декабря 2010 года	57 423	29 448	3 834	90 705
Формирование резервов	15 107	14 780	11 396	41 283
Списание за счёт резервов	(2 018)	-	(9 421)	(11 439)
31 декабря 2011 года	70 512	44 228	5 809	120 549

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	992 259	949 018
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 893)	10 820
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	987 366	959 838
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Реализованный (убыток)/ прибыль по торговым операциям	(2 366)	3 312
Нереализованный (убыток)/ прибыль по корректировке справедливой стоимости	(2 527)	7 508
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 893)	10 820

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Курсовые разницы, нетто	124 683	320 395
Торговые операции, нетто	(919 338)	(856 957)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(794 655)	(536 562)

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	1 636 105	1 004 276
Расчетно-кассовые операции	1 264 208	799 179
Посреднические услуги	436 806	258 623
Валютные операции	71 709	93 045
Использование системы удаленного доступа	66 881	69 932
Выполнение функций агента валютного контроля	38 815	34 095
Привлечение клиентов для страховых компаний	24 852	17 683
Документарные операции	21 962	3 423
Операции инкассации	14 905	17 179
Банкнотные сделки	5 779	1 010
Брокерские услуги	874	1 657
Прочее	12 182	10 364
Итого доходы по услугам и комиссии	3 595 078	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии за:		
Оказание посреднических услуг	712 436	553 655
Операции с пластиковыми картами	253 655	212 159
Расчетно-кассовые операции	62 652	49 954
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	42 352	51 669
Операции инкассации	7 635	6 689
Банкнотные сделки	6 800	5 479
Депозитарные услуги	3 449	4 657
Прочее	1 912	940
Итого расходы по услугам и комиссии	1 090 891	885 202

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Переплата по налогам	40 782	3 183
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	18 476	16 902
Доход от пересчета процентов по депозитам при досрочном расторжении договоров	6 446	4 093
Сдача имущества в аренду	3 555	3 424
Доходы от списания кредиторской задолженности	1 214	769
Штрафы и пени полученные	778	877
Восстановление убытка от переоценки основных средств	505	12 516
Доходы по операциям с собственными векселями	64	167
Прочее	2 679	4 954
Итого прочие доходы	74 499	46 885

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Затраты на содержание персонала	4 222 340	3 512 853
Страховые взносы во внебюджетные фонды	947 092	553 624
Текущая аренда	801 147	755 204
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	671 169	410 899
Амортизация основных средств и нематериальных активов	547 719	461 165
Прочие налоги и сборы	436 915	351 272
Расходы на ремонт с содержанием имущества банка	220 179	221 677
Расходы на рекламу	207 854	102 353
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	156 115	134 667
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	120 434	92 139
Расходы на охрану	106 188	95 608
Командировочные расходы	46 669	43 987
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	25 145	15 271
Информационно-консультационные услуги	24 078	23 243
Профессиональные услуги	21 100	19 961
Транспортные расходы	18 100	7 624
Убыток от переоценки основных средств	17 693	3 417
Расходы за право пользования объектов интеллектуальной собственности	13 107	17 778
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	4 475	4 893
Прочее	77 979	71 248
Итого операционные расходы	8 685 498	6 898 883

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 841 043	655 252
Прочие обязательства и прочие резервы	675 506	421 646
Прочие активы	190 136	126 582
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	118 825	146 061
Инвестиции в ассоциированные компании	40 586	-
Инвестиционная недвижимость	5 521	2 876
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 318	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 127
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	2 237
Итого вычитаемые временные разницы	2 872 935	1 385 781
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	944 346	1 116 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 440	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва под обесценение	22 064	18 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	634 316	1 162 340
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3 211
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	352 858	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	1 980 024	2 300 472
Итого чистые налогооблагаемые временные разницы	892 911	(914 691)
Итого чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль по ставке 20%	178 582	(182 938)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(205 109)	(96 747)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(26 527)	(279 685)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	7 667 311	4 310 245
Налог по установленной ставке (20%)	1 533 462	862 049
Изменение в оценочных резервах	108 363	59 709
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	21 801	19 476
Расходы по налогу на прибыль	1 663 626	941 234
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 779 008	790 112
Изменение отложенного налога на прибыль	(115 380)	151 122
Расходы по налогу на прибыль	1 663 626	941 234

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект совокупного дохода

	2011			2010		
	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(123 147)	24 630	(98 517)	53 426	(10 669)	42 757
Чистый (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(579 733)	115 947	(463 786)	(229 889)	46 928	(182 961)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течении периода	14 001	(2 800)	11 201	(11 514)	2 303	(9 211)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	4 711	-	4 711	-	-	-
	(684 168)	137 777	(546 391)	(187 977)	38 562	(149 415)

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	6 003 685	3 369 011
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	0.021	0.012

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные денежные средства	3 040 077	2 684 826
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 608 309	3 302 629
Денежные средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организациях	1 170 993	1 525 080
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 819 379	7 512 535

14. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составляют 975 726 тыс. руб. и 499 289 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Государственные облигации	400 493	221 235
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	400 493	221 235
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	221 235

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 8 690 тыс. руб. и 3 726 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на ОФЗ стоимостью 167 945 тыс. руб. и 184 756 тыс. руб. соответственно были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисреднего и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Активы	Обязательства	Справедливая стоимость		Активы	Обязательства	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства			Активы	Обязательства
Форвардные контракты								
Покупка долл. США								
продажа руб. РФ	260 371	(270 474)	-	(10 103)	-	-	-	-
Покупка Евро								
продажа руб. РФ	274 605	(271 912)	2 693	-	-	-	-	-
Своп								
Покупка долл. США								
продажа руб. РФ	2 174 522	(2 253 361)	17 062	(95 900)				
Покупка руб. РФ								
продажа долл. США	5 345 624	(5 009 423)	336 201	-	3 047 690	(3 127 085)	-	(79 395)
Покупка долл. США								
продажа Евро	1 373 429	(1 375 106)	-	(1 677)	-	-	-	-
Покупка швейцарский франк								
продажа долл. США	482 768	(482 911)	-	(143)	457 154	(523 820)	-	(66 666)
Покупка Евро								
продажа долл. США	270 715	(281 716)	-	(11 002)	-	-	-	-
Покупка долл. США								
продажа фунты стерлингов	89 430	(89 299)	131	-	-	-	-	-
Итого	10 271 464	(10 034 202)	356 087	(118 825)	3 504 844	(3 650 905)	-	(146 061)

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе. В связи с контрактом возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. производные финансовые активы и обязательства включали сделки с ОТП BANK PLC (Примечание 33).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 962 012	8 431 718
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	262 051
	5 962 012	8 693 769
За минусом резерва под обесценение	(4 072)	(3 495)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	8 690 274

В состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 11 973 тыс. руб. и 50 773 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 5 957 940 тыс. руб. и 8 690 274 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были размещены средства в материнском банке (ОТП BANK PLC), сумма задолженности которого составляет 9,26 % и 43,73 % суммы капитала Банка, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составляют:

	31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	212 307	234 798
Корпоративные облигации	49 744	52 507
Итого	262 051	287 305

По состоянию на 31 декабря 2011 Банком был размещен депозит в Центральном банке Российской Федерации, сумма задолженности которого составляет 20.37% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 287 305 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Банком по договорам прямого РЕПО (Примечание 19).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

18. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	103 698 616	77 747 054
Чистые инвестиции в финансовую аренду	679	1 217
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	741 356
	103 699 295	78 489 627
За минусом резерва под обесценение	(13 481 289)	(10 498 038)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	67 991 589

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, за вычетом резервов под обесценение, который составил 2 188 793 тыс. руб. и 1 604 976 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Необеспеченные ссуды	86 151 049	53 916 823
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами требования	11 585 043	15 165 779
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 009 309	2 669 253
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	975 163	1 507 067
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	589 233	2 108 474
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	509 868	1 890 375
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	30 682	261 679
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	7 415	35 653
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	1 841 533	934 524
	103 699 295	78 489 627
За минусом резерва под обесценение	(13 481 289)	(10 498 038)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	67 991 589

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	95 592 677	65 820 961
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	2 279 892	4 021 357
Торговля	2 700 208	3 629 147
Промышленность	947 554	1 025 807
Строительство	811 504	1 191 041
Транспорт и связь	788 877	1 109 263
Финансовые услуги	163 049	1 041 000
Издательство и полиграфия	112 540	13 609
Услуги и сервис	109 362	250 396
Сельское хозяйство	87 051	161 698
Финансовая и операционная аренда	73 933	122 358
Наука	-	40 308
Прочее	32 648	62 682
	103 699 295	78 489 627
За минусом резерва под обесценение	(13 481 289)	(10 498 038)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	67 991 589

В течение 2011 и 2010 годов Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 20 108 тыс. рублей и 10 237 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года часть таких активов в сумме 4 303 тыс. руб. и 3 086 тыс. руб. соответственно отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2011 и 2010 годов.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские кредиты	60 262 912	36 634 851
Овердрафты по пластиковым картам	24 453 730	15 194 234
Ипотечное кредитование	8 625 911	9 896 310
Автокредитование	1 844 641	2 398 652
Индивидуальные предприниматели	34 392	710 541
Прочее	371 091	986 373
	95 592 677	65 820 961
За минусом резерва под обесценение	(12 696 562)	(8 163 647)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	82 896 115	57 657 314

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком была предоставлена ссуда одному заемщику на общую сумму 1 490 273 тыс. руб, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года значительная часть ссуд (99.98% и 99.97% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам, зарегистрированным на территории РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. кредиты, предоставленные 10 заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков, составляли 4,62% (4 793 471 тыс. руб.) и 10,83% (8 064 787 тыс. руб.) кредитного портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 938 728 тыс. руб. и 1 644 331 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	3 758 309	(830 688)	2 927 621	9 634 617	(2 598 119)	7 036 498
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на групповой основе	95 558 285	(12 650 601)	82 907 684	65 110 420	(7 899 919)	57 210 501
Необесцененные ссуды	4 382 701	-	4 382 701	3 744 590	-	3 744 590
Итого	103 699 295	(13 481 289)	90 218 006	78 489 627	(10 498 038)	67 991 589

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды на сумму 3 758 309 тыс. руб. и 9 634 617 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 4 247 473 тыс. руб. и 16 710 580 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составляют:

	По состоянию на 31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги	741 356	872 234
Векселя российских компаний	-	-
Итого	741 356	872 234

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 872 234 тыс. руб. соответственно, были предоставлены в залог Банком по договорам прямого РЕПО (Примечание 19).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В соответствии с принятыми изменениями к МСФО 39 и МСФО 7 руководство Банка 31 октября 2008 года приняло решение переклассифицировать, начиная с 1 июля 2008 года, долговые ценные бумаги из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила на 1 июля 2008 года 1 549 239 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2008 года общая сумма прогнозируемых денежных потоков по переклассифицированным ценным бумагам составляла 2 647 143 тыс. руб., а эффективные процентные ставки составляли от 10.85% до 17.79% годовых. Если бы переклассификация не была произведена, то в отчёте об изменениях в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 были бы включены нереализованные прибыли справедливой стоимости, сумма которых составила бы 10 728 тыс. руб. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были бы включены нереализованные убытки справедливой стоимости, сумма которых составила бы 6 157 тыс. руб.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	7 671 280	9 437 248
Долевые ценные бумаги	8 137	7 753
	7 679 417	9 445 001
За минусом резерва под обесценения	-	(3 778)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 679 417	9 441 223

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Еврооблигации	февраль 2012- Ноябрь 2016	4.00-7.875	5 026 770	май 2011- ноябрь 2016	4.00-9.00	7 064 042
Еврооблигации	Просрочка январь 2012- май 2012	-	-	просрочка по предъявлению - апрель 2011	-	3 756
Векселя	ноябрь 2018- октябрь 2021	3.03-8.40	2 392 099	июль 2011- апрель 2013	2.82-9.40	2 213 279
Корпоративные облигации		8.75	252 411		7.30-14.90	156 171
			7 671 280			9 437 248
За минусом резерва под обесценения			-			(3 778)
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			7 671 280			9 433 470

Информация по долевым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Доля собствен- ности %	31 декабря 2011 года	Доля собствен- ности %	31 декабря 2010 года
Долевые ценные бумаги	0.006-100.00	8 137	0.006-100.00	7 753
Итого долевые ценные бумаги		8 137		7 753
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7 679 417		9 441 223

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

Вложения в долевые инструменты представляют собой вложения в акции и доли участия, отражаемые по себестоимости за вычетом признанного обесценения, в том числе и вложение банка в дочернюю компанию (Примечание 1)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 453 297 тыс. руб. и 569 182 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корпоративные облигации стоимостью 154 332 тыс. руб. были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисуточного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. инвестиции, имеющих в наличии для продажи, включали активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО с другими банками, в сумме 287 305 тыс. руб. (Примечание 17)

По состоянию на 31 декабря 2010 г. инвестиции, имеющих в наличии для продажи, включали активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО с клиентами, в сумме 872 234 тыс. руб. (Примечание 18)

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	160 991	8.63	153 199
				153 199
За минусом резерва под обесценение		-		(3 019)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		160 991		150 180

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включён наращенный процентный доход за вычетом резервов под обесценение на общую сумму 6 762 тыс. руб. и 6 389 тыс. руб.

В 2010 году ценные бумаги эмитентов KazakhGold Group Limited и ОАО «Астана-финанс» балансовой стоимостью на дату продажи 263 505 тыс. руб. и 40 730 тыс. руб. соответственно были проданы до срока погашения. Продажи имели место в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов. Ухудшение финансового состояния эмитентов носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано и предвосхищено Банком. Руководство Банка предполагает, что продажа ценных бумаг не противоречит требованиям МСФО и произведена в соответствии с МСФО 39.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

21. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

В ноябре 2010 года Банк вошел в состав участников компании ООО «ОТП Кредит», исключительным предметом деятельности которой является предоставление финансовых услуг, а именно предоставление финансовых кредитов юридическим и физическим лицам. Компания учреждена в 2010 году и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Украины. Банк внёс дополнительный взнос в уставный капитал ООО «ОТП Кредит» в размере 2 000 тыс. украинских гривен, что составляет 40% доли.

Компания отражается в финансовой отчетности Банка по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиции по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 гг. составляет 255 749 тыс. руб. и 7 275 тыс. руб., соответственно.

Сверка вложений в ассоциированную компанию за 2011 и 2010 годы представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
На 1 января	7 275	-
Приобретение инвестиций	293 258	7 275
Доля в убытке зависимой компании	(49 495)	-
Курсовые разницы	4 711	-
На 31 декабря	255 749	7 275

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированной компании:

	2011			2010		
	Активы	Обязательства	Убыток	Активы	Обязательства	Убыток
ООО «ОТП Кредит»	1 351 706	712 333	(123 328)	18 422	773	(1 492)

По состоянию на 31 декабря 2010 года доля Банка в финансовом результате ассоциированной компании не выделялась ввиду её незначительности.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство, капитальные вложения	Всего
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости						
31 декабря 2009 года	6 067	1 452 354	1 993 972	410 813	158 059	4 021 265
Приобретения	-	395	159 258	159 032	7 839	326 524
Переоценка	-	74 751	-	-	-	74 751
Передача	-	-	122 153	26 314	(148 467)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(6 715)	-	-	-	(6 715)
Выбытия	-	-	(86 124)	(3 748)	(5 108)	(94 980)
31 декабря 2010 года	6 067	1 520 785	2 189 259	592 411	12 323	4 320 845
Приобретения	-	-	486 906	269 878	36 547	793 331
Переоценка	-	(173 440)	-	-	-	(173 440)
Передача	-	-	3 066	7 065	(10 131)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(229)	(58 846)	-	-	-	(59 075)
Выбытия	(13)	(2 205)	(153 800)	(26 494)	(292)	(182 804)
31 декабря 2011 года	5 825	1 286 294	2 525 431	842 860	38 447	4 698 857
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2009 года	-	209 998	1 054 473	141 846	-	1 406 317
Начисления за период	-	31 391	325 944	103 830	-	461 165
Переоценка	-	12 226	-	-	-	12 226
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(585)	-	-	-	(585)
Выбытия	-	-	(67 821)	(908)	-	(68 729)
31 декабря 2010 года	-	253 030	1 312 596	244 768	-	1 810 394
Начисления за период	-	33 015	334 443	180 261	-	547 719
Переоценка	-	(33 105)	-	-	-	(33 105)
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 808)	-	-	-	(7 808)
Выбытия	-	(220)	(127 406)	(25 563)	-	(153 189)
31 декабря 2011 года	-	244 912	1 519 633	399 466	-	2 164 011
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	5 825	1 041 382	1 005 798	443 394	38 447	2 534 846
31 декабря 2010 года	6 067	1 267 755	876 663	347 643	12 323	2 510 451

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав основных средств было включено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 851 909 тыс. руб. и 701 998 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк произвел переоценку зданий, учтенных на балансе на эту дату, на основании отчета, составленного независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных к тому же в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась независимыми оценщиками с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступал в качестве основного. Поскольку объекты являются коммерческой недвижимостью, при их оценке применялся доходный подход, в рамках которого был использован метод капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1 041 382 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 683 156 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, с учетом ранее произведенной переоценки, составляет 1 267 755 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость зданий, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы здания учитывались по первоначальной проиндексированной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных потерь от обесценения, составляет 752 706 тыс. руб.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

23. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
31 декабря 2010 года	5 900	-
Реклассификация из статьи «Основные средства»	51 267	6 130
Корректировка справедливой стоимости	(5 291)	(230)
31 декабря 2011 года	51 876	5 900

Банк применяет к объектам инвестиционной недвижимости модель учета по справедливой стоимости.

Объекты недвижимости были реклассифицированы в статью Инвестиционная недвижимость по факту изменения намерений Банка относительно их использования.

Объекты были реклассифицированы по остаточной стоимости, сложившейся на дату реклассификации. Справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. была получена на основе оценки проведенной оценщиками, имеющими необходимую квалификацию и опыт по проведению оценки объектов аналогичной категории и аналогичного местоположения. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости (сравнительный подход), а также на основании дисконтирования будущих денежных потоков (доходный подход).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости составил 5 291 тыс. руб. и 230 тыс. руб. соответственно, что было отражено в составе прочих операционных расходов Банка.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 361 тыс. руб. и 199 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы	28 405	25 924
Дебиторская задолженность по прочим операциям	23 636	17 160
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	10 050	10 050
Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами	7 547	19 671
Начисленные дивиденды	17	16
Позиция по сделкам СПОТ	1	1 961
	69 656	74 782
За минусом резерва под обесценение	(39 967)	(30 759)
Итого прочие финансовые активы	29 689	44 023
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	416 977	327 625
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	44 914	63 495
Товарно-материальные запасы	27 888	4 539
Имущество, полученное по кредиту	4 303	3 086
Расчёты с сотрудниками	2 049	4 469
Текущие налоговые активы	124	5 395
	496 255	408 609
За минусом резерва под обесценение	(30 545)	(26 664)
Итого прочие нефинансовые активы	465 710	381 945
Итого прочие активы	495 399	425 968

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

25. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и депозиты банков	12 040 055	17 002 863
Корреспондентские счета других банков	241 155	197 242
Итого средства банков	12 281 210	17 200 105

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 65 529 тыс.руб. и 92 827 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в сумме 11 528 274 (93.87%) и 15 590 559 тыс. руб. (90.64%), соответственно, были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	45 155 725	41 328 739
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	20 949 336	17 270 054
Итого средства клиентов	66 105 061	58 598 793

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	45 234 077	38 602 785
Торговля	4 101 264	3 629 309
Финансы и инвестиции	3 378 030	1 371 058
Страхование	2 617 785	3 453 635
Услуги и сервис	2 609 607	1 628 684
Строительство	2 154 789	2 720 071
Недвижимость, сдача в аренду помещений	2 143 442	1 783 484
Общественная и благотворительная деятельность	837 007	180 502
Наука, образование, информатика	774 068	1 087 902
Производство и машиностроение	683 891	522 872
Транспорт и связь	563 818	1 255 103
Маркетинг и реклама	259 322	220 400
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	231 624	179 011
Сельское хозяйство	150 019	89 045
Геологические исследования	69 690	87 115
Пищевая промышленность	49 564	607 761
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	24 577	6 309
Производство и распределение электроэнергии и тепла	18 122	32 113
Финансовая и операционная аренда	4 456	960 765
Прочие	199 909	180 869
Итого средства клиентов	66 105 061	58 598 793

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств клиентов включён наращенный процентный расход на сумму 699 542 тыс. руб. и 504 252 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов в размере 2 040 739 тыс. руб. и 2 391 950 тыс. руб. соответственно превышали 10% капитала Банка.

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Рублевые облигации	март 2014- октябрь 2014	8.21 - 10.88	11 754 851	-	-	-
Дисконтные векселя	январь 2012- июль 2015	5.75 - 9.03	2 338 313	январь 2011 - июль 2015	3.93-11.48	3 201 643
Процентные векселя	январь 2012	0.10	2 906	январь 2011 - январь 2012	0.10-9.50	130 268
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	По предъявл.- март 2013	-	25 814	по предъявл.- февраль 2012	-	8 318
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			14 121 884			3 340 229

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включён наращенный процентный расход на сумму 383 903 и 98 211 тыс. руб. соответственно.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	222 331	138 559
Незавершённые расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт	90 989	58 691
Начисленные комиссионные расходы	61 137	39 031
Расчёты по прочим операциям	46 864	17 629
Позиция по сделкам СПОТ	-	3 476
	421 321	257 386
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	716 037	517 851
Расчёты с бюджетом	287 916	175 943
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	40 745	36 009
Авансы полученные	7 062	3 076
	1 051 760	732 879
Итого прочие обязательства	1 473 081	990 265

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Субординированный заем полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05%	1 169 358	7.05%	1 106 916
Субординированный заем полученный от материнского банка	Руб.	2014-2015	6.05-7%	569 851	6.05-7%	569 851
Субординированный заем полученный от связанной стороны	Швейцарские франки	2014	4.6%	585 396	4.6%	554 137
Субординированный заем полученный от других компаний - третьей стороны	Руб.	2013-2015	8%	27 047	7.75%	26 860
				2 351 652		2 257 764

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав субординированных займов включен накопленный процентный расход на сумму 18 710 тыс. руб. и 17 793 тыс. руб. соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Целью привлечения субординированных займов Банка является исполнение норматива достаточности капитала Банка, утвержденного ЦБ РФ, а также поддержание норматива достаточности капитала Банка на уровне, установленном основным акционером OTP BANK PLC.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 36.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2010 году завершена реорганизация ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный банк» и произведена конвертация акций: 1 акция номиналом 0.01 рубль ЗАО «Донской народный банк» на 1 акцию ОАО «ОТП Банк» номиналом 0.01 рубль. Дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «ОТП Банк» для целей конвертации составил 17 987 400 000 штук.

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768
Итого акций	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

31. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционным сегментом является такой компонент организации:

- осуществляющей деятельность, от которой она может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

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

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2011 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	22 333 427	948 155	908 957	-	24 190 539
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 410 284)	(600 658)	(1 105 212)	(5 750)	(4 121 904)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 005 676)	275 978	(728 646)	1 458 344	-
	(6 851 171)	402 241	(68)	(951)	(6 449 949)
Чистые процентные доходы	12 066 296	1 025 716	(924 969)	1 451 643	13 618 686
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	987 366	-	987 366
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27 355	27 431	(849 441)	-	(794 655)
Доходы по услугам и комиссии	3 038 273	548 308	8 497	-	3 595 078
Расходы по услугам и комиссии	(1 013 216)	(58 842)	(18 833)	-	(1 090 891)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(9 122)	-	(9 122)
Доходы, полученные от продажи кредитов	62 626	-	-	-	62 626
Формирование резервов по прочим операциям	(35 713)	(456)	(800)	(4 314)	(41 283)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	(49 495)	-	-	-	(49 495)
Прочие доходы	57 897	3 687	17	12 898	74 499
Чистые непроцентные доходы	2 087 727	520 128	117 684	8 584	2 734 123
Операционные доходы	14 154 023	1 545 844	(807 285)	1 460 227	16 352 809
Операционные расходы	(8 084 391)	(434 513)	(166 594)	-	(8 685 498)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	6 069 632	1 111 331	(973 879)	1 460 227	7 667 311
Расходы по налогу на прибыль	(1 316 967)	(241 133)	211 309	(316 835)	(1 663 626)
Чистая прибыль/(убыток)	4 752 665	870 198	(762 570)	1 143 392	6 003 685
Активы сегментов	80 971 559	6 962 302	21 652 297	7 319 751	116 905 909
Обязательства сегментов	45 234 077	20 870 984	28 168 471	2 699 840	96 973 372

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2010 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	16 305 775	1 742 364	1 583 998	-	19 632 137
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(2 793 382)	(884 554)	(1 172 837)	(9 383)	(4 860 156)
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	300 774	255 756	(845 401)	288 871	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 862 368)	(1 580 359)	74 330	28 595	(5 339 802)
Чистые процентные доходы	9 950 799	(466 793)	(359 910)	308 083	9 432 179
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	959 838	-	959 838
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	124 215	1 105	(661 882)	-	(536 562)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 669 263	633 857	7 346	-	2 310 466
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(741 975)	(125 278)	(17 949)	-	(885 202)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(32 618)	-	(32 618)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(39 508)	-	(39 508)
Доходы, полученные от продажи кредитов	10	-	-	-	10
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	(43 701)	3 916	(100)	(6 475)	(46 360)
Прочие доходы	21 285	3 384	584	21 623	46 885
Чистые непроцентные доходы	1 029 097	516 984	215 711	15 157	1 776 949
Операционные доходы	10 979 896	50 191	(144 199)	323 249	11 209 128
Операционные расходы	(6 038 315)	(531 999)	(328 569)	-	(6 898 883)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	4 941 581	(481 808)	(472 768)	323 031	4 310 245
Расходы по налогу на прибыль	(1 079 145)	105 213	103 239	(70 541)	(941 234)
Чистая прибыль/(убыток)	3 862 436	(376 595)	(369 529)	252 699	3 369 011
Активы сегментов	55 457 232	9 407 771	24 459 986	8 130 960	97 455 919
Обязательства сегментов	37 536 105	21 175 657	22 831 229	1 437 685	82 980 676

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк ведет деятельность в Российской Федерации.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчёте о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 44 228 тыс. руб. и 29 448 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	30 974 743	33 492 797
Выданные гарантии	592 168	79 454
Импортные аккредитивы	589 508	33 476
Обязательства по предоставлению кредитов	7 856	15 369
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	32 164 275	33 621 096

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 23 908 тыс. руб. и 26 105 тыс. руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	614 939	593 971
Более одного года, но менее пяти лет	1 610 079	1 026 256
Более пяти лет	676 660	385 903
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 901 678	2 006 130

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. Банком заключён договор операционной аренды здания центрального офиса по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 сроком до 21 апреля 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком заключен договор операционной аренды здания офиса по адресу: Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А, стр.3 сроком до 21 апреля 2019 года.

Фидуциарная деятельность – в ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами в целях управления их активами в соответствии с определёнными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. На 31 декабря 2011 Банк не имел средства клиентов в управлении, по состоянию на 31 декабря 2010 г. общий объем средств клиентов в управлении Банка, включая нереализованная прибыль по клиентским позициям, не превышал 7 507 тыс. руб.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 129 641 183 штук и 97 442 356 880 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски.

Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2010 год стал годом экономического спада, но уже в 2011 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, составил соответственно 6.1% и 8.8%).

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

Стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Денежные средства и их эквиваленты	2 581	7 819 379	4 956	7 512 535
- акционеры	2 247		2 017	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	334		2 939	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38 933	356 087	-	221 235
- акционеры	38 933		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 818 731	5 962 012	6 329 952	8 693 769
- акционеры	1 818 731		6 329 952	
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	(4 072)	-	(3 495)
- акционеры	-		-	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	354 235	103 699 295	222 980	78 489 627
- ключевой управленческий персонал Банка	15 316		6 892	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	337 339		216 043	
- прочие связанные стороны	1 580		45	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5)	(13 481 289)	2 160	(10 498 038)
- ключевой управленческий персонал Банка	(4)		-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		2160	
- прочие связанные стороны	(1)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 476 981	7 679 417	6 001 551	9 441 223
- акционеры	4 476 981		6 001 551	
Инвестиции в ассоциированные компании	255 749	255 749	7 275	7 275
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	255 749		7 275	
Основные средства	-	2 534 846	6 964	2 510 451
- акционеры	-		6 964	
Прочие активы	160	565 787	8 150	477 996
- акционеры	155		6 906	
- ключевой управленческий персонал Банка	4		408	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		827	
- прочие связанные стороны	1		9	
Резервы под обесценение прочих активов	(1)	(70 512)	-	(57 423)
- прочие связанные стороны	(1)		-	

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 822	118 825	66 665	146 061
- акционеры	12 822		66 665	
Средства банков	11 696 380	12 281 210	15 701 745	17 200 105
- акционеры	11 528 274		15 590 559	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	168 106		111 186	
Средства клиентов	517 584	66 105 061	472 598	58 598 793
- акционеры	216 554		205 317	
- ключевой управленческий персонал Банка	264 264		166 407	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	9 632		46 985	
- прочие связанные стороны	27 134		53 889	
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 005	14 121 884	-	3 340 229
- акционеры	110 005		-	
Прочие обязательства	80	1 473 081	25	990 265
- акционеры	-		22	
- ключевой управленческий персонал Банка	80		3	
Субординированные займы полученные	2 324 604	2 351 652	2 230 904	2 257 764
- акционеры	1 739 208		1 676 767	
- компаний и банков, находящиеся под контролем акционеров	585 396		554 137	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 593	30 974 743	7 784	18 015 671
- ключевой управленческий персонал Банка	5 329		7 370	
- прочие связанные стороны	264		414	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	396 555	4 222 340	411 721	3 512 853
	396 555	4 222 340	411 721	3 512 853

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	578 804	24 190 539	1 034 982	19 632 137
- акционеры	548 067		1 024 615	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 314		2 355	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	29 180		7 956	
- прочие связанные стороны	243		56	
Процентные расходы	611 797	4 121 904	1 128 201	4 860 156
- акционеры	574 859		1 092 758	
- ключевой управленческий персонал Банка	6 752		8 921	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	29 817		25 755	
- прочие связанные стороны	369		767	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	298 196	987 366	494 975	959 838
- акционеры	298 196		494 975	
Чистый (убыток) по операциям с иностранной валютой	(469)	(794 655)	(25 927)	(536 562)
- акционеры	(257)		(29 904)	
- ключевой управленческий персонал Банка	289		279	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(501)		3 671	
- прочие связанные стороны	-		27	
Доходы по услугам и комиссии	1 984	3 595 078	1 384	2 310 466
- акционеры	55		30	
- ключевой управленческий персонал Банка	377		251	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 515		1 052	
- прочие связанные стороны	37		51	
Расходы по услугам и комиссии	100	1 090 891	47	885 202
- акционеры	97		44	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3		3	
Чистый (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 081	(9 122)	17 857	(32 618)
- акционеры	2 081		17 857	
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	(39 508)
- акционеры	-		-	
Прочие доходы	295	74 499	513	46 885
- акционеры	71		87	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	223		426	
- прочие связанные стороны	1		-	
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	156 588	4 463 158	50 721	3 386 030
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	6 029		7 718	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	150 515		41 451	
- прочие связанные стороны	44		159	

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7 819 379	7 819 379	7 512 535	7 512 535
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	5 957 940	8 690 274	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	88 103 997	67 991 589	65 745 823
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 991	162 703	150 180	155 432
Прочие финансовые активы	29 689	29 689	44 023	44 023
Средства банков	12 281 210	12 281 210	17 200 105	17 200 105
Средства клиентов	66 105 061	65 999 398	58 598 793	58 683 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 121 884	14 121 884	3 340 229	3 340 229
Субординированный заём	2 351 652	2 351 652	2 257 764	2 257 764
Прочие финансовые обязательства	421 321	421 321	257 386	257 386

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости.

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 137 тыс.руб. и 7 753 тыс.руб. соответственно, учитывались по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость этих инвестиций, представляющих собой инвестиции в корпоративные долевые инструменты, не имеющие котировок на открытом рынке, не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору;

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2011 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	-	400 493	400 493
Производные финансовые активы	-	356 087	356 087	356 087
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 687 606	811	7 679 417	7 679 417
	8 079 099	356 898	8 435 997	8 435 997
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(118 825)	(118 825)	(118 825)
	-	(118 825)	(118 825)	(118 825)
31 декабря 2010 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	221 235	221 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 433 470	-	9 433 470	9 433 470
	9 654 705	-	9 654 705	9 654 705
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(146 061)	(146 061)	(146 061)
	-	(146 061)	(146 061)	(146 061)

В 2010 году была осуществлена продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых ранее не была достоверно оценена и они учитывались по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость этих инвестиций на момент продажи составляла 0.97 тыс. руб., прибыль от продажи составила 100 тыс. руб.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутренние (более жесткое) значение данного норматива на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 г., рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000
Фонд накопленных курсовых разниц	4 711	-
Нераспределенная прибыль	12 874 016	6 851 009
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	19 302 495	13 274 777
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	387 684	505 523
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	242 358	694 943
Субординированный заём	1 253 692	1 694 208
За вычетом вложения в ассоциированные и дочерние компании	(255 749)	(7 281)
Итого капитал 2-го уровня	1 627 985	2 887 393
Итого капитал	20 930 480	16 162 170
Активы, взвешенные с учетом риска	108 521 645	80 120 961
Коэффициент достаточности основного капитала	17.79%	16.57%
Коэффициент достаточности общего капитала	19.29%	20.17%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2011 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск – менеджмента в 2011 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками в рамках группы OTP. Данная задача решается, в том числе, путём внедрения информационных систем, используемых в OTP BANK PLC для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей для Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляются при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Главным Кредитным Комитетом Банка. Регламенты предусматривают системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета утверждаются Кредитным комитетом OTP Bank Nyrł. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели на основе данных двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2011 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

1. Ориентированность на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования (внедрение новых проектов и их тестирование);
2. Оптимизация процесса кредитования с целью сохранения низкого уровня просроченной задолженности и удержания уровня мошенничества в пределах пороговых значений;
3. Привлечение лучших клиентов путем фокуса на интересных Банку целевых группах;
4. Перекрестные продажи кредитных продуктов существующим клиентам Банка;
5. Ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

В 2011 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия.

- Внедрение регулярного мониторинга качества выдач по каждому агенту с целью снижения риска мошенничества (для всех продуктов);
- В сегменте POS-кредитование:
 - внедрение системы триггеров с целью снижения риска мошенничества;
 - совершенствование процедур collection (взыскания просроченной задолженности);
 - улучшение системы мотивации, которая ориентирована на прибыльность бизнеса, которая учитывает как показатели продаж, так и прибыли;
 - улучшение условий кредитования, что предполагало предоставление надежным POS-клиентам лучшие условия кредитования (например, лучшие условия по первоначальному взносу);
- В сегменте кредитные карты:
 - пересмотрены и обновлены существующие технологии выдачи кредитных карт;
 - совершенствование процедур collection (взыскания просроченной задолженности);
- В сегменте розничного кредитования (нецелевые кредиты):
 - централизация принятия решений;
 - внедрен новый подход к ценообразованию на уровне индивидуального риска по клиенту (risk-based pricing);
 - оптимизация скоринговой модели с учетом региональной специфики;
 - внедрение системы триггеров с целью снижения риска мошенничества;
 - внедрены принципиально новые продукты, способствующие привлечению качественных заемщиков.

Совокупный эффект управления розничными кредитными рисками в 2011 году привел к увеличению розничного кредитного портфеля, росту прибыли и общей доходности. Основными результатами в розничном бизнесе является значительный рост портфелей POS кредитов, кредитных карт и нецелевых кредитов.

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

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2011 году:

- принцип избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков при привлечении новых крупных корпоративных клиентов;
- принцип диверсификации кредитного портфеля: распределение кредитного портфеля между возможно большим числом заемщиков (в том числе за счет снижения средней суммы сделки), и отраслей;
- принцип избирательности в финансировании отраслей экономики в зависимости от основных показателей состояния отрасли, конкурентной среды и зависимости от заемного капитала;
- повышение эффективности мониторинга;
- управление процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности;
- принцип минимизации возможных потерь по ссудам за счет принятия кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением;
- повышение доходности корпоративного бизнеса, в т.ч. за счет продажи заемщикам «некредитных» услуг Банка.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, в том числе лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 608 309	-	3 608 309	-	3 608 309
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 170 993	-	1 170 993	-	1 170 993
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	975 726	-	975 726	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	-	400 493	-	400 493
Производные финансовые инструменты	356 087	-	356 087	-	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	-	5 957 940	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	(30 682)	90 187 324	(17 517 564)	72 669 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 679 417	-	7 679 417	-	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 991	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	29 689	-	29 689	-	29 689
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	591 924	(276 917)	315 007	-	315 007
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	589 479	-	589 479	-	589 479
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 938 645	-	30 938 645	-	30 938 645

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 302 629	-	3 302 629	-	3 302 629
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 525 080	-	1 525 080	-	1 525 080
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	499 289	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	221 235	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 690 274	-	8 690 274	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 991 589	(261 679)	67 729 910	(24 311 125)	43 418 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 441 223	-	9 441 223	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 180	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	44 023	-	44 023	-	44 023
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79 061	(32 910)	46 151	-	46 151
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3 003	-	3 003	-	3 003
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 002 015	-	18 002 015	-	18 002 015

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составили 3 608 309 тыс. руб. и 3 302 629 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	6 130	100 101	303 993	11 067	749 702	1 170 993
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	400 493	-	-	400 493
Производные финансовые инструменты	-	-	120 555	193 906	38 934	2 692	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	33 607	4 000 438	1 846 523	-	5 880 568
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4 382 701	4 382 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 975 759	5 695 523	7 785	7 679 067
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	24 256	24 256

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	-	257 116	13 025	177 923	7 849	1 069 167	1 525 080
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3	399 112	450 039	7 174 593	295 859	8 319 606
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	45 163	984 439	2 714 988	3 744 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	276 234	2 050 667	7 104 729	9 253	9 440 883
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	43 458	43 458

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам	866 654	1 351 190
Ипотечное кредитование	35 406	227 633
Автокредитование	19 095	36 194
Потребительские кредиты	16 840	24 974
Прочее	733	4 340
Итого ссуд и средств с пересмотренными условиями	938 728	1 644 331

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в (стране). Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТП, осуществляет регулярный контроль страновых лимитов.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	7 694 065	116 490	8 824	7 819 379
Денежные средства и их эквиваленты	975 726	-	-	975 726
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	400 493	-	-	400 493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 105 601	1 852 339	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные банкам	90 202 913	13 985	1 108	90 218 006
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 645 321	5 034 096	-	7 679 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	160 991	-	160 991
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 363	200	125	29 688
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	106 053 482	7 178 101	10 058	113 241 641
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	584 830	11 528 274	168 106	12 281 210
Средства клиентов	64 734 839	332 834	1 037 388	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 121 884	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	405 665	15 403	253	421 321
Субординированный заем	27 047	1 739 209	585 396	2 351 652
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79 874 265	13 615 720	1 791 143	95 281 128
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26 179 217	(6 437 619)	(1 781 085)	17 960 513
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	-	-	1	1
- форвардные валютные контракты	(7 411)	-	-	(7 411)
- фореक्सные свопы	193 907	50 766	-	244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	186 496	50 766	1	237 263
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	26 365 713	(6 386 853)	(1 781 084)	18 197 776

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7 233 965	275 443	3 127	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 815 090	6 729 067	146 117	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	67 971 480	15 537	4 572	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 240	7 070 983	-	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учета позиции по сделкам СПОТ)	42 046	16	-	42 062
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80 153 345	14 241 226	153 816	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	1 254 428	15 834 491	111 186	17 200 105
Средства клиентов	57 604 156	200 082	794 555	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 340 229	-	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учета позиции по сделкам СПОТ)	191 087	-	62 823	253 910
Субординированный заем	26 860	1 676 767	554 137	2 257 764
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62 416 760	17 711 340	1 522 701	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	17 736 585	(3 470 114)	(1 368 885)	12 897 586
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ				
- сделки СПОТ	(2 676)	1 161	-	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(79 396)	(66 665)	-	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(82 072)	(65 504)	-	(147 576)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	17 654 513	(3 535 618)	(1 368 885)	12 750 010

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

На текущий момент Банк находится в процессе перехода к новым стандартам управления ликвидностью, в основе которых лежат следующие подходы:

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

Процесс управления ликвидностью координирует КУАП Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие управляющих решений в области управления ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на постоянной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами). Ключевые параметры мониторинга доводятся на еженедельной основе до руководства Банка и курирующего подразделения головного Банка (Центр по управлению активами и пассивами головного Банка), а также рассматриваются на Коллегиальных органах Банка (КУАП). Управление текущей ликвидностью осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами, которое отвечает за расчет платежной позиции банка и оптимизации денежных потоков Банка.

В процессе управления денежными средствами Коллегиальные органы Банка пристально следят за наличием достаточного уровня ликвидных активов в Банке. В случае возникновения кризисной ситуации Банк считает основной проблемой возможный резкий отток вкладов физических лиц, обусловленный возможностью физических лиц беспрепятственно расторгать заключенные с Банком депозитные договора, а также отток средств с расчетных счетов клиентов юридических лиц.

В случае выявления кризисной ситуации на рынке Банк производит следующие действия:

- Анализ причин, создавших кризисную ситуацию;
 - Оценка глубины кризиса;
 - Анализ рынка ресурсов в момент кризиса;
 - Разработка мер по противодействию кризисной ситуации;
 - Анализ действенности принятых мер и их доработка;
- При наступлении кризисной ситуации Банк предпринимает следующие действия, направленные на ее преодоление:
- На первой стадии кризиса:
- Серьезное сужение (возможно полное закрытие) лимитов на контрагентов на финансовых рынках;
 - Сворачивание части операций по размещению денежных средств на финансовых рынках, направленное на накопление мгновенной ликвидности, а именно:
 - повышение дисконтов при проведении операций предоставления денежных средств;
 - сокращение допустимых сроков размещения денежных средств на финансовых рынках;
 - продажа части портфеля ценных бумаг, либо привлечение денежных средств под данные активы;

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Во взаимоотношениях с клиентами Банк реализует следующие технологии, направленные на иммунизацию риска резкого оттока клиентских средств:
 - Банк будет стараться удовлетворить запросы клиентов о досрочном погашении обязательств перед ними (выкуп собственных ценных бумаг, досрочное расторжение депозитов, предоставление краткосрочных кредитов под залог депозитов и ценных бумаг Банка.), для предотвращения возможной паники со стороны клиентов и контрагентов Банка. История прохождения Банком нестабильных ситуаций показала, что приведенные методы приводят к иммунизации процесса оттока денежных средств со стороны юридических лиц.

На второй стадии кризиса Банком предусмотрены следующие меры улучшения ликвидности:

- Дальнейшая реализация ликвидных активов;
- Существенное сокращение присутствия Банка на рынке потребительских кредитов (за счет снижения лимитов по пластиковым картам, ужесточение скоринга и т. п.);
- Привлечение дополнительных ресурсов от акционеров;
- Привлечение дополнительных ресурсов от государственных структур;
- Реализация части кредитного портфеля Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.78%	10 265	-	-	-	-	-	10 265
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.65%	2 005	6 685	165 455	192 200	34 148	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4.25%	5 791 023	-	27 791	-	-	-	5 818 814
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	40.25%	6 242 482	7 090 811	37 897 215	29 542 319	5 601 894	-	86 374 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.05%	278 394	1 640 562	1 909 431	3 592 988	249 905	-	7 671 280
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	-	6 762	-	154 229	-	-	160 991
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		12 324 169	8 744 820	39 999 892	33 481 736	5 885 947	-	100 436 564

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.40%	62 004	-	-	-	-	-	62 004
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.06%	28 148	-	77 372	-	-	-	105 520
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12.90%	169 191	1 135 187	654 790	1 591 447	292 670	-	3 843 285
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		259 343	1 135 187	732 162	1 591 447	292 670	-	4 010 809
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 747 110	-	-	-	-	-	7 747 110
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		975 726	-	-	-	-	-	975 726
Ссуды и средства, предоставленные банкам		33 606	-	-	-	-	-	33 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	8 137	8 137
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		27 572	791	1 298	28	-	-	29 689
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 784 014	791	1 298	28	-	-	8 794 268
Итого непроизводные финансовые активы		21 367 526	9 880 798	40 733 352	35 073 211	6 178 617	8 137	113 241 641
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	5.73%	729 444	3 327 480	-	1 711 830	-	-	5 768 754
Средства клиентов	7.43%	19 410 248	7 457 508	19 010 004	3 237 216	15	-	49 114 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.42%	606 161	414 310	1 602 182	11 473 417	-	-	14 096 070
Субординированный заем	6.37%	-	18 523	-	2 306 082	-	-	2 324 605
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		20 745 853	11 217 821	20 612 186	18 728 545	15	-	71 304 420

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.30%	-	31 450	1 931 766	4 507 454	-	-	6 470 670
Средства клиентов	7.83%	6 074	8 140	10 937	9 889	-	-	35 040
Субординированный заем	8.00%	187	-	-	26 860	-	-	27 047
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		6 261	39 590	1 942 703	4 544 203	-	-	6 532 757
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		41 786	-	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов		16 951 638	992	2 361	39	-	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги		11 506	2 110	10 588	1 610	-	-	25 814
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		421 321	-	-	-	-	-	421 321
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		17 426 251	3 102	12 949	1 649	-	-	17 443 951
Итого непроизводные финансовые обязательства		38 178 365	11 260 513	22 567 838	23 274 397	15	-	95 281 128
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(8 168 602)</u>	<u>(1 377 404)</u>	<u>18 177 165</u>	<u>11 800 435</u>	<u>6 178 602</u>		
Разница между непроизводными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>(8 168 602)</u>	<u>(9 546 006)</u>	<u>8 631 159</u>	<u>20 431 594</u>	<u>26 610 196</u>		
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		1	-	-	-	-	-	1
форвардные валютные контракты		2 381	(9 791)	-	-	-	-	(7 410)
Валютные контракты своп		(5 978)	118 595	119 584	12 471	-	-	244 672
Итого производные финансовые инструменты		(3 596)	108 804	119 584	12 471	-	-	237 263
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>(16 814 435)</u>	<u>(1 270 911)</u>	<u>18 285 098</u>	<u>11 811 284</u>	<u>6 178 602</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>(16 814 435)</u>	<u>(18 085 346)</u>	<u>199 752</u>	<u>12 011 036</u>	<u>18 189 638</u>		

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.29%	29 192	-	-	-	-	-	29 192
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.48%	1 980	1 746	-	181 816	35 693	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.41%	2 857 192	59 252	94 603	-	-	-	3 011 047
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	34.4%	5 599 079	5 337 223	27 005 560	18 448 807	7 800 538	-	64 191 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.32%	1 133 990	1 067 745	1 799 666	1 350 625	4 081 444	-	9 433 470
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 389	-	-	143 791	-	-	150 180
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		9 627 822	6 465 966	28 899 829	20 125 039	11 917 675	-	77 036 331
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.45%	230 580	-	-	-	-	-	230 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2.28%	4 934 704	46 189	199 011	100 210	-	-	5 280 114
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	11.6%	208 069	1 040 742	412 253	1 670 327	468 991	-	3 800 382
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		5 373 353	1 086 931	611 264	1 770 537	468 991	-	9 311 076
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 252 763	-	-	-	-	-	7 252 763
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	499 289	499 289
Ссуды и средства, предоставленные банкам		399 113	-	-	-	-	-	399 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	7 753	7 753
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		40 792	7	1 237	26	-	-	42 062
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 692 668	7	1 237	26	-	507 042	8 200 980
Итого производные финансовые активы		22 693 843	7 552 904	29 512 330	21 895 602	12 386 666	507 042	94 548 387
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	4.52%	1 293 995	58 311	7 902 646	1 620 420	-	-	10 875 372
Средства клиентов	7.61%	20 230 598	7 517 240	15 841 807	1 808 125	-	-	45 397 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17%	183 732	1 165 708	1 880 313	102 158	-	-	3 331 911
Субординированный заем	6.40%	-	17 793	-	2 213 111	-	-	2 230 904
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		21 708 325	8 759 052	25 624 766	5 743 814	-	-	61 835 957
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства банков	2.47%	182 014	32 111	1 828 614	4 266 766	-	-	6 309 505
Средства клиентов	8.20%	9 313	11 818	58 031	36 765	-	-	115 927
Субординированный заем	7.75%	-	-	-	26 860	-	-	26 860
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		191 327	43 929	1 886 645	4 303 531	-	-	6 425 432
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков		15 228	-	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов		13 081 268	1 115	2 684	29	-	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 340	4 658	796	1 524	-	-	8 318
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)		253 910	-	-	-	-	-	253 910
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		13 351 746	5 773	3 480	1 553	-	-	13 362 552
Итого производные финансовые обязательства		35 251 398	8 808 754	27 514 891	10 075 758	-	-	81 650 801
Разница между производными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(6 898 477)	(1 250 084)	1 999 682	11 821 371	12 386 666		
Разница между производными финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(6 898 477)	(8 148 561)	(6 148 879)	5 672 492	18 059 158		

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		(1 515)	-	-	-	-	-	(1 515)
форвардные валютные контракты		-	-	(146 061)	-	-	-	(146 061)
Итого производные финансовые инструменты		(1 515)	-	(146 061)	-	-	-	(147 576)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>(12 559 070)</u>	<u>(1 255 850)</u>	<u>1 851 378</u>	<u>11 819 844</u>	<u>12 386 666</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>(12 559 070)</u>	<u>(13 814 920)</u>	<u>(11 963 542)</u>	<u>(143 698)</u>	<u>12 242 968</u>		

При подготовке данного отчёта неснижаемые остатки по срочным депозитам клиентов отражены по сроку договора, суммы, превышающие неснижаемые остатки, отражены по сроку до 1 мес.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО 7. Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отражёнными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату.

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	729 992	3 383 332	65 107	1 787 392	-	5 965 823
Средства клиентов	19 438 568	7 572 480	19 828 665	3 708 301	18	50 548 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	691 106	414 732	2 314 752	13 445 593	-	16 866 183
Субординированный заём	-	37 046	111 138	2 563 701	-	2 711 885
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	20 859 666	11 407 590	22 319 662	21 504 987	18	76 091 923
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	-	50 105	2 028 984	4 592 401	-	6 671 490
Средства клиентов	6 261	8 407	11 577	11 786	-	38 031
Субординированный заём	370	353	1 619	30 169	-	32 511
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	6 631	58 865	2 042 180	4 634 356	-	6 742 032
Средства банков	41 786	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов	16 951 638	992	2 361	39	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 506	2 110	10 588	1 610	-	25 814
Прочие финансовые обязательства	421 321	-	-	-	-	421 321
Обязательства по финансовым гарантиям	10 276	407 685	161 403	12 804	-	592 168
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 974 743	-	-	-	-	30 974 743
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	48 411 270	410 787	174 352	14 453	-	49 010 862
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	69 277 567	11 877 242	24 536 194	26 153 796	18	131 844 817

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства банков	1 294 810	3 788 787	12 162 723	1 774 495	-	19 020 815
Средства клиентов	20 264 030	7 751 440	16 713 767	1 900 510	-	46 629 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	184 351	1 180 670	1 945 285	117 683	-	3 427 989
Субординированный заём	-	35 586	105 597	2 604 198	-	2 745 381
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	21 743 191	12 756 483	30 927 372	6 396 886	-	71 823 932
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства банков	182 014	51 127	1 926 442	4 436 036	-	6 595 619
Средства клиентов	9 874	13 573	64 412	44 199	-	132 058
Субординированный заём	177	336	1 568	32 153	-	34 234
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	192 065	65 036	1 992 422	4 512 388	-	6 761 911
Беспроцентные инструменты						
Средства банков	15 228	-	-	-	-	15 228
Средства клиентов	13 081 268	1 115	2 684	29	-	13 085 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 340	4 658	796	1 524	-	8 318
Прочие финансовые обязательства	253 910	-	-	-	-	253 910
Обязательства по финансовым гарантиям	14 292	48 668	14 970	1 524	-	79 454
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	18 015 671	-	-	-	-	18 015 671
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	31 381 709	54 441	18 450	3 077	-	31 457 677
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	53 316 965	12 875 960	32 938 244	10 912 351	-	110 043 520

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведен подробный анализ ликвидности деривативов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по деривативам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валового притока и оттока денежных средств по тем деривативам, расчет по которым производится на валовой основе.

31 декабря 2011 года

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашени я не уста- новлен	Итого
Форвардные валютные контракты	312	9 791	-	-	-	-	10 103
Форексные СВОПы	12 822	-	95 901	-	-	-	108 723
	13 134	-	95 901	-	-	-	118 826
31 декабря 2010 года							
Сделки СПОТ	3 476	-	-	-	-	-	3 476
Форвардные валютные контракты	-	-	146 061	-	-	-	146 061
	3 476	-	146 061	-	-	-	149 537

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и прочий ценовой риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП). Банк устанавливает следующие лимиты: позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты потерь (stop-loss лимиты). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАП. В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно единым стандартам группы и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям материнского банка (внутригрупповым требованиям). В будущем, по мере развития информационных систем Банка, предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам (метод дюрации, имитационные модели и т.д.)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных».

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2011 год	(78 282)	(11 478)	68 164	(21 596)
2010 год	(66 110)	(10 417)	7 499	(69 028)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -1%

	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1год	Итого
2011 год	78 282	11 478	(68 164)	21 596
2010 год	66 110	10 417	(7 499)	69 028

Валютный риск

Валютный риск – форма рыночного риска. Риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

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

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации.

ОАО «ОТП БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	6 085 563	789 610	718 838	225 368	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	975 726	-	-	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 493	-	-	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 631 826	1 301 368	24 745	1	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	80 939 761	5 483 971	1 225 676	2 568 598	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 226	705 132	3 649 487	1 162 572	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	160 991	-	-	160 991
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	25 995	1 920	1 774	-	29 689
Итого непроизводные финансовые активы	95 221 590	8 442 992	5 620 520	3 956 539	113 241 641
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	2 627 192	6 496 843	13 997	3 143 178	12 281 210
Средства клиентов	54 850 438	6 751 122	4 144 240	359 261	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 118 664	3 220	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	396 509	802	24 010	-	421 321
Субординированный заём	596 898	1 169 358	-	585 396	2 351 652
Итого непроизводные финансовые обязательства	72 589 701	14 421 345	4 182 247	4 087 835	95 281 128
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	22 631 889	(5 978 353)	1 438 273	(131 296)	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	-	5 473	-	(5 472)	1
- форвардные валютные контракты	534 975 (4 194 687)	(270 474) 5 150 282	(271 912) (1 104 391)	- 393 469	(7 411) 244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(3 659 712)	4 885 281	(1 376 303)	387 997	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	18 972 177	(1 093 072)	61 970	256 701	

ОАО «ОТП БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Непроизводные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 275 325	911 956	1 098 267	226 987	7 512 535
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	499 289	-	-	-	499 289
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	221 235	-	-	-	221 235
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 916 444	5 238 568	535 262	-	8 690 274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	56 299 327	7 695 175	1 020 174	2 976 913	67 991 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 370 239	692 934	4 936 906	1 441 144	9 441 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	150 180	-	-	150 180
Прочие финансовые активы (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	37 000	3 274	1 788	-	42 062
Итого непроизводные финансовые активы	67 618 859	14 692 087	7 592 397	4 645 044	94 548 387
Непроизводные финансовые обязательства:					
Средства банков	1 093 714	12 263 188	517 060	3 326 143	17 200 105
Средства клиентов	46 312 004	6 691 156	5 052 553	543 080	58 598 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 976 136	4 834	359 259	-	3 340 229
Прочие финансовые обязательства (без учёта позиции по сделкам СПОТ)	217 469	2 520	33 921	-	253 910
Субординированный заём	596 711	1 106 916	-	554 137	2 257 764
Итого непроизводные финансовые обязательства	51 196 034	20 068 614	5 962 793	4 423 360	81 650 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	16 422 825	(5 376 527)	1 629 604	221 684	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	546 830	(421 979)	(408 170)	281 804	(1 515)
- форвардные валютные контракты	(3 127 085)	3 504 844	-	(523 820)	(146 061)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 580 255)	3 082 865	(408 170)	(242 016)	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	13 842 570	(2 293 662)	1 221 434	(20 332)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. 15% и 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% и 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыль	(2.05)%	(2.05)%	(7.98)%	7.98%
Влияние на капитал	(0.83)%	(0.83)%	(2.38)%	2.38%

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль	(0.34)%	0.34%	2.83%	(2.83)%
Влияние на капитал	(0.14)%	0.14%	0.84%	(0.84)%

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми и долговые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения	3 918	(3 918)	2 175	(2 175)
Влияние на капитал	53 916	(53 916)	74 465	(74 465)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском.

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

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;
- передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей);
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 марта 2012 года завершилось размещение документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя ОАО «ОТП Банк» серии 02 общей номинальной стоимостью 6 млрд. руб. Срок обращения выпуска составляет 3 года, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. Купон будет выплачиваться на полугодовой основе со ставкой полугодового купона 10,5% годовых для 1-ой, 2-ой, 3-ей, 4-ой выплаты. 5-ая и 6 выплата купона будет производиться в конце 4-ого периода купона. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период.