

# **Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**

**Аудиторское заключение**

**по годовому отчету за 2009 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 года № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

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

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

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

Расчетный счет в российских рублях № 40702810000000100378 в ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)», 115054, Москва, Павелецкая пл., дом 2, стр. 2, 18 этаж. БИК 044525351, кор. сч. 30101810400000000351.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОАО «ОТП БАНК»**

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

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

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета (далее – «Отчетность») за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно.

В состав годового отчета Банка входят:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку представления годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этого годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности годового отчета Банка, мы обращаем внимание на п. 8 Пояснительной записки к годовому отчету. В соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года, пояснительной записки. В соответствии с п. 1.3. Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее – «Указание 2172-У») Банк включил в состав годового отчета отчет по форме № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в части сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год в печатных изданиях.

Партнер

(Доверенность б/н от 4 июня 2008 года)

Полномаренко Екатерина Владимировна

Руководитель аудиторской проверки

Головкова Анна Юрьевна

Атестат в области банковского аудита  
№ K010038 выдан 30 декабря 2003 года  
на неограниченный срок.

10 марта 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС\***  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года

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

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

Код формы 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	3 907 827	3 071 731
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 562 172	7 612 495
2.1	Обязательные резервы	354 935	49 975
3	Средства в кредитных организациях	466 503	4 171 877
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589 938	320 143
5	Чистая ссудная задолженность	68 580 950	53 361 418
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 578 249	2 011 976
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 549	12 552
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	407 637	2 675 043
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 837 877	2 180 389
9	Прочие активы	3 256 100	4 081 787
10	Всего активов	90 187 253	79 486 859
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	9 081 565
12	Средства кредитных организаций	27 868 454	25 681 383
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	46 984 238	33 080 682
13.1	Вклады физических лиц	28 945 921	19 010 817
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 657 371	1 352 052
16	Прочие обязательства	704 204	647 922
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	97 953	83 076
18	Всего обязательств	78 312 220	69 926 680
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	2 618 014	2 618 014
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 435 659	-612 754
24	Переоценка основных средств	692 623	876 652
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 825 871	1 981 953
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	450 308	1 843 756
27	Всего источников собственных средств	11 875 033	9 560 179
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	14 461 583	9 627 732
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	65 826	506 018

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»  
10 марта 2010 года

Карпов Д.И.



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

# **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ\***

(публикуемая форма)

за 2009 год

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

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

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 952 163	11 818 260
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	219 781	127 535
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 031 999	11 144 950
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	700 383	545 775
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 314 935	2 730 184
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 731 053	1 112 020
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 471 389	1 555 562
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	112 493	62 602
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 637 228	9 088 076
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 953 469	-2 851 830
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-527 829	-354 429
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 683 759	6 236 246
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 419	-271 057
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	170 284	-2 126
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	388 871	1 301 076
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18 536	-839 888
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	526	45
12	Комиссионные доходы	1 391 448	2 161 704
13	Комиссионные расходы	594 634	476 676
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-26 835	-3
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-45 085	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-28 753	81 089
17	Прочие операционные доходы	186 790	99 636
18	Чистые доходы (расходы)	7 193 254	8 290 046
19	Операционные расходы	5 961 663	5 775 413
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 231 591	2 514 633
21	Начисленные (уплаченные) налоги	781 283	670 877
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	450 308	1 843 756
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	450 308	1 843 756

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

Президент ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

10 марта 2010 года

Коровин А.А.

Карпов Д.И.



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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**

**ОАО «ОТП Банк»**

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

Код формы 0409808

Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 993 263	-365 402	11 627 861
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 618 014	0	2 618 014
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 618 014	0	2 618 014
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3 901 027	362 468	4 263 495
1.5.1	прошлых лет	1 981 953	1 857 655	3 839 608
1.5.2	отчетного года	1 919 074	-1 495 187	423 887
1.6	Нематериальные активы	3 075	-473	2 602
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 095 854	-55 613	2 040 241
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17.4	X	13.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 973 553	986 391	6 959 944
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 865 495	874 608	6 740 103
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	24 982	96 906	121 888
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	83 076	14 877	97 953
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **16 332 909**, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи новых ссуд **1 444 882**;
  - 1.2. изменения качества ссуд **6 672 733**;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **558 529**;
  - 1.4. иных причин **7 656 765**;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **15 458 301**, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд **3 067 748**;
  - 2.2. погашения ссуд **1 590 862**;
  - 2.3. изменения качества ссуд **2 271 851**;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **576 042**;
  - 2.5. иных причин **7 951 798**.

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

10 марта 2010 года





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

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ  
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ\*  
на 1 января 2010 года**

Головной кредитной организации  
**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**  
**ОАО «ОТП Банк»**

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

Код формы 0409812  
Годовая

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

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

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2009 год, включая пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

10 марта 2010 года



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ\***  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

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

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

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	13.3		17.4	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	68.9		88.8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	155.3		94.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	51.2		66.9	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	15.5	Максимальное	15.8
			Минимальное	0.5	Минимальное	0.03
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	110.7		90.5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.8	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.7		0.9	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		0.0	

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

Президент ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

10 марта 2010 года



Коровин А.А.

Карпов Д.И.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ\***  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

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

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

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 520 763	5 821 391
1.1.1	Проценты полученные	13 504 275	11 300 528
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 337 301	-2 382 202
1.1.3	Комиссии полученные	1 389 993	2 158 969
1.1.4	Комиссии уплаченные	-600 116	-471 744
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 841	-160 710
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	388 871	1 301 076
1.1.8	Прочие операционные доходы	184 368	99 451
1.1.9	Операционные расходы	-5 715 411	-5 630 210
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-292 075	-393 767
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7 235 347	-921 318
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-304 960	682 358
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-451 083	3 807 441
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	3 943 488	-3 086 866
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-18 642 572	-9 338 222
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1 226 150	-1 907 048
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-9 081 565	9 081 565
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1 416 055	9 594 582
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	13 479 430	-9 758 866
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	1 175 343	84 457
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 367	-80 719
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 714 584	4 900 073
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-7 246 165	-689 418
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	6 199 535	6 310
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-574 246	-727 210
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 996	2 610
2.7	Дивиденды полученные	67	15
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 616 813	-1 407 693

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-375	-461
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-375	2 499 539
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	812 585	338 337
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-3 519 187	6 330 256
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10 634 251	4 303 995
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 115 064	10 634 251

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

10 марта 2010 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ОАО «ОТП Банк» за 2009 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ОТП БАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.**

**1а. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

По состоянию на 1 января 2010 года на территории Российской Федерации работало 8 филиалов Банка. При этом филиал «Челябинский» был открыт в 2009 году, филиал «Нижегородский» был зарегистрирован в 2008 году, но начал операции в 2009 году.

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

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

Банк является полноценным членом Группы ОТП, являясь дочерним банком ОТП BANK PLC (Венгрия).

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляло 15 952 и 13 105 человек, соответственно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года.

Финансовым результатам деятельности Банка (по данным публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) за 2009 год являются:

- Прибыль до налогообложения – 1 231 591 тыс. рублей;
- Начисленные (уплаченные) налоги – 781 283 тыс. рублей;
- Чистая прибыль (прибыль после налогообложения) – 450 308 тыс. рублей.

За 2008 год чистая прибыль Банка составила 1 843 756 тыс. рублей.

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

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

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

В 2009 году на волне негативных экономических тенденций финансовые рынки испытали высокие колебания рыночной конъюнктуры. Несмотря на это Банк сохранил в течение года стабильные позиции и показал положительные результаты деятельности.

Банк на протяжении всего 2009 года поддерживал оптимальную структуру баланса в разрезе валют и срочности активов/пассивов, лимитируя позиции по всем финансовым инструментам, соблюдая установленные Банком России нормативы ликвидности, отслеживая текущую и мгновенную ликвидность в оперативном режиме. Приток средств организаций и физических лиц позволил держать на высоком уровне показатели мгновенной и текущей ликвидности, которую Банк размещал в долговые инструменты финансового рынка. Управляя избыточной ликвидностью, Банк инвестировал средства в долговые ценные бумаги первоклассных российских заемщиков: Банк Москвы, ВТБ, Газпромбанк, МТС, Росбанк, Россельхозбанк, Сбербанк и другие.

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках за 2009 год.

Анализ структуры составляющих финансового результата деятельности Банка за 2009 год показывает, что наиболее существенное влияние на формирование финансового результата 2009 года оказали следующие направления деятельности Банка:

***Кредитование физических лиц***

В рамках разработки новых конкурентных предложений Банком в 2009 году был доработан, согласован и введен в действие на рыночных, конкурентных условиях кредитный продукт «потребительский кредит под залог недвижимости».

2009 стал важным для Банка в развитии автокредитования. Банком была запущена новая кредитная программа, согласно которой появилась возможность в получении автокредита с минимальным первоначальным взносом (10%). Банк вошел в число банков, которые имеют право выдавать льготные автомобильные кредиты. Это государственная программа, которая предусматривает компенсацию процентной ставки при покупке автомобиля в кредит.

По программе ипотечного кредитования Банк в 2009 году вел умеренную политику.

Основной упор продуктов нецелевого кредитования в 2009 году был сделан на развитие наименее рискованных продуктов и сегментов населения. Для достижения прироста качественного портфеля, было разработано ряд мер:

- Приостановление приема заявок на нецелевой кредит без поручительства.
- Развитие проектов перекрестных продаж; внедрение программы «Лояльный» во всех регионах кредитования. Программа предполагает выдачу предварительно одобренного кредита клиентам, погасившим кредит, предоставленный в торговой точке, в полном объеме.
- Внедрение нового продукта «Наличный Особый». Программа рассчитана на заемщиков, занятых в сферах наиболее устойчивых в кризис, в организациях – корпоративных клиентах и для вкладчиков Банка.

Объем выданных средств по нецелевым кредитам в течение 2009 года составил 1,2 млрд. рублей. В 2009 году было выдано 15 264 кредитов, что в 2 раза выше показателей за 2008 год.

В 2009 году Банком было куплено у БТА Банка три транша ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 5 млн. долларов США.

Одним из основных направлений кредитования физических лиц явилось потребительское кредитование на приобретение товаров в торговых точках. На этот рынок Банк вышел в 2003 году и распространил свое присутствие во всех федеральных округах. Объем продаж в 2009 году в рамках потребительского кредитования в точках продаж составил 27, 7 млрд. руб. (около 2 миллионов кредитов). В 2009 году ОТП Банк начал сотрудничество с крупнейшими ритейлерами России. В частности, были заключены контракты с компаниями «Техносила», «Эльдорадо», «Евросеть».

Кредитный портфель физических лиц до формирования резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2010 года составил 41, 1 млрд. рублей (на 1 января 2009 года – 40, 6 млрд. рублей). Просроченная задолженность на конец 2009 года составляет 3,8 млрд. рублей (9,3% от общей объема портфеля), на конец 2008 года – 4 млрд. рублей (9,9% от общего объема портфеля). Кредитный портфель, сформированный на конец 2009 года, распределяется по структурным подразделениям Банка следующим образом: основная доля кредитов (35,5 млрд. рублей), предоставленных физическим лицам, числится на балансе Головного офиса Банка. Более 5,6 млрд. рублей приходится на филиалы, в которой 57,1% приходится на долю филиала «Омский», 25,1% – на долю филиала «Санкт-Петербургский».

Процентный доход Банка (часть суммы, отраженной по строке 1.2 публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) по предоставленным кредитам физическим лицам (в том числе по приобретенным правам требования) за 2009 год составил 10,9 млрд. рублей. При этом 10 млрд. рублей приходится на долю Головного офиса, 921 млн. рублей – на долю филиалов.

Процентный доход Банка по кредитам физических лиц за 2008 год составил 9, 2 млрд. рублей.

### ***Кредитование юридических лиц***

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

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

В части предоставления финансирования крупным корпоративным клиентам ОАО «ОТП Банк» в 2009 году придерживался следующих принципов:

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

В 2009 году для клиентов сегмента «Малый и средний бизнес» Банком были предложены новые кредитные продукты: «Кредит под залог векселя ОАО «ОТП Банк», «Кредит для сельхозпроизводителей» и модифицированы действующие кредитные продукты.

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

Кредитный портфель юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (включая сделки по операциям РЕПО) до формирования резерва на возможные потери по ссудам на конец 2009 года составил 16,8 млрд. рублей, на конец 2008 года – 17,8 млрд. рублей. Просроченная задолженность на конец 2009 года составляет 679 млн. рублей (4% от общего объема портфеля), на конец 2008 года – 435 млн. рублей (2,5% от общего объема портфеля). Кредитный портфель, сформированный на конец 2009 года, распределяется по структурным подразделениям Банка следующим образом: основная доля кредитов (11 млрд. рублей) числится на балансе Головного офиса Банка. Более 5,9 млрд. рублей приходится на филиалы, в том числе 52,8% приходится на долю филиала «Омский», 23% и 21% на долю филиала «Новосибирский», «Санкт-Петербургский», соответственно.

Процентный доход Банка (часть суммы, отраженной по строке 1.2 публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) по предоставленным кредитам юридическим лицам (в том числе по приобретенным правам требования) за 2009 год составил 2,13 млрд. рублей. При этом 1,04 млрд. рублей приходится на долю Головного офиса, 1,09 млрд. рублей – на долю филиалов.

Процентный доход по кредитам юридических лиц за 2008 год составил 1,83 млрд. рублей.

### ***Деятельность на финансовых рынках***

Постепенное восстановление доверия к российскому банковскому сектору со стороны клиентов и финансовых институтов, в том числе зарубежных, позволило Банку завершить год с суммой восстановленных и открытых кредитных лимитов для работы на валютном и денежном рынках в объеме свыше 900 млн. долларов США. Объем кредитных лимитов со стороны банков России и стран ближнего зарубежья в 2009 году составил около 500 млн. долларов США, лимиты банков стран дальнего зарубежья превышают 400 млн. долларов США.

Основные контрагенты на международном рынке в 2009 году: Commerzbank AG (Германия), UBS AG, Credit Suisse и Bank Julius Baer & Co. Ltd (все – Швейцария), Barclays Bank Plc и Standard Bank Plc (Великобритания), Societe Generale (Франция), OTP Bank Plc (Венгрия).

В 2009 году Банк развивал созданные годом ранее системы алгоритмической торговли иностранными валютами на платформе компании FXall (США).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Inc. присвоило в декабре 2009 года следующие кредитные рейтинги:

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



Банк продолжает поддерживать широкую корреспондентскую сеть и по состоянию на 1 января 2010 года предлагает своим клиентам осуществлять расчеты в 18 иностранных валютах.

В 2009 году Банк использовал в своем инструментарии следующие операции на финансовых рынках:

- привлечение и размещение средств на рынке МБК;
- конверсионные операции;
- операции SWAP;
- банкнотные операции;
- срочные операции на валютном рынке;
- срочные операции с процентными ставками;
- операции РЕПО с ценными бумагами: акции, облигации, еврооблигации, векселя;
- собственные операции на рынке ценных бумаг: облигации государственные, корпоративные и муниципальные, векселя, еврооблигации;
- срочные операции на рынке ценных бумаг;
- выпуск векселей Банка.

По состоянию на 1 января 2010 года портфель ценных бумаг Банка составил по категориям:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:
  - долговые обязательства – 590 млн. рублей;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:
  - долговые обязательства – 7 596 млн. рублей (за минусом резервов – 7 565 млн. рублей);
  - долевые ценные бумаги – 1 млн. рублей (за минусом резервов – 0,4 млн. рублей);
- инвестиции в дочерние и зависимые организации – 12,5 млн. рублей.
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения:
  - долговые обязательства – 460 млн. рублей (за минусом резервов – 408 млн. рублей).

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме векселей) за 2009 год составили – 700 млн. рублей (за 2008 год составили – 546 млн. рублей).

Прочие доходы от операций с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2009 году составили 612 млн. рублей (за 2008 год составили – 66 млн. рублей).

Прочие расходы Банка по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2009 году составили 356 млн. рублей. Прочие расходы Банка по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2008 году составили 339 млн. рублей.

В результате за 2009 год Банк имел положительный финансовый результат по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов (за исключением процентного дохода) в сумме 256 млн. рублей (за 2008 год – имел отрицательное значение 273 млн. рублей).

Финансовый результат от переоценки счетов в иностранной валюте за 2009 год имел отрицательное значение (-18,5 млн. рублей) против отрицательного результата (-840 млн. рублей) за 2008 год.

Положительный финансовый результат Банка по операциям с иностранной валютой за 2009 год (операции на межбанковском рынке, с клиентами Банка) составил 389 млн. рублей (за 2008 год – 1 301 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2010 года ссудная задолженность кредитных организаций перед Банком составила 15,1 млрд. рублей, из них 854 млн. рублей предоставлено банкам-резидентам, 13,9 млрд. рублей – акционеру Банка – банку OTP BANK PLC (Венгрия) и 370 млн. руб. предоставлено банку-нерезиденту BANK OF AMERICA, N.A. По состоянию на 1 января 2009 года ссудная задолженность кредитных организаций составляла 409 млн. рублей. Вложения Банка в векселя кредитных организаций на конец 2009 года составили 1,66 млрд. рублей.

Доход в виде процентов по кредитам, депозитам, средствам на корреспондентских счетах, по прочим размещенным средствам (в том числе по учтенным векселям) в кредитных организациях и банках-нерезидентах в 2009 году составил 219 млн. рублей (за 2008 год – 128 млн. рублей).

Объем привлеченных средств в виде кредитных ресурсов, прочих привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2010 года составил 27,6 млрд. рублей (на конец 2008 года – 34,4 млрд. рублей), в том числе от банков – резидентов – 2, 9 млрд. рублей, от акционера Банка OTP Bank Plc (Венгрия) – 24,7 млрд. рублей (в том числе 1,7 млрд. рублей – субординированный кредит).

Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2010 года составили 284 млн. рублей.

Сумма процентных расходов за предоставленные кредитными организациями, банками-нерезидентами, Банком России кредитные ресурсы, привлеченные депозиты, прочие привлеченные средства в 2009 году составила 1 715 млн. рублей (в 2008 году – 1 098 млн. руб.). Сумма процентных расходов по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах составила в 2009 году 16 млн. рублей (в 2008 году – 14 млн. рублей).

### ***Обслуживание юридических и физических лиц***

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

Основными направлениями Банка в сфере обслуживания клиентов являются:

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

В 2009 году основным приоритетом розничного бизнеса ОТП Банка стало развитие депозитных, комиссионных продуктов, предложение населению наименее рискованных кредитов, а так же улучшение качества обслуживания клиентов.

На фоне негативных явлений мирового экономического кризиса, оттока денежных средств физических лиц в конце 2008 года, сокращения спроса населения на наиболее востребованные до этого кредитные продукты, а так же увеличения рисков невозврата выданных кредитов, основной упор в продажах розничной сети был сделан на депозитные и комиссионные продукты.

В целях увеличения депозитного портфеля в 2009 году была проведена активная работа по обновлению продуктовой линейки. В депозитной линейке Банка появились принципиально новые для рынка решения и важные конкурентные опции, такие как максимальная ставка при минимальном сроке размещения, авансовая выплата дохода по вкладу, подарки клиентам при открытии вклада, мультивалютные вклады в 4 валютах, которые нашли свое отражение в новых депозитных продуктах Банка («Венгрия ближе», «Радушный», «Специальный», «Радушные времена», «Долгосрочный», «Мультивалютный», «Мобильный бонус»). Данные мероприятия позволили значительно увеличить депозитный портфель физических лиц.

В рамках программы по повышению качества клиентского сервиса в Банке было внедрено «сквозное обслуживание» клиентов. Теперь клиенты ОТП Банка Москвы и Московской области, а также филиалов Банка могут управлять и распоряжаться своими счетами и вкладами в любом отделении Банка своего города, независимо от того, в каком дополнительном офисе они были открыты.

Важнейшим направлением деятельности Банка в 2009 году являлось также обслуживание корпоративных клиентов. Условием успешной реализации клиентской политики являются принципы и приоритеты работы: долгосрочное партнерство, индивидуальный подход, оперативность, профессионализм, минимизация рисков, конфиденциальность.

В 2009 году Банк внедрил новые продукты и услуги для корпоративных клиентов, в том числе для сегмента малого и среднего бизнеса:

- введена услуга предоставления юридическим лицам – клиентам Банка USB-токенов для работы в системах «Интернет-банк/Клиент-банк»;
- существенно изменены условия предоставления банковских гарантий в сторону большей клиентоориентированности.

В области расчетно-кассового обслуживания Банк в 2009 году успешно провел акцию «Пакетное предложение корпоративным клиентам». За время акции привлечено более 3 000 новых корпоративных клиентов. Акция «Пакетное предложение корпоративным клиентам» и расширение линейки срочных депозитов позволили Банку в 2009 году значительно увеличить объем срочных ресурсов, привлеченных от корпоративных клиентов.

В структуре обязательств Банка перед клиентами на конец 2009 года средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляли 18 млрд. рублей, в том числе 495 млн. рублей – привлеченный Банком субординированный заем от OTP FINANCING CYPRUS COMPANY LIMITED сроком до 5 декабря 2014 года под 4,6% годовых. Средства на расчетных (текущих счетах) составляли 9,3 млрд. рублей по состоянию на конец 2009 года.

На конец 2008 года средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляли 14 млрд. рублей, в том числе 473 млн. рублей – привлеченный Банком субординированный заем. В том числе средства на расчетных (текущих счетах) составляли 10,4 млрд. рублей.

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

В структуре обязательств Банка перед клиентами на конец 2008 года средства физических лиц составляли 19,01 млрд. рублей, в том числе на счетах до востребования – 4,3 млрд. рублей.

Объем выпущенных Банком векселей на конец 2009 года составил 2,66 млрд. рублей (на конец 2008 года – 1,35 млрд. рублей).

Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц в 2009 году составили 376 млн. рублей, в том числе 305 млн. рублей – расходы Головного офиса, 71 млн. рублей – расходы филиалов. Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц в 2008 году составили 235 млн. рублей,

Комиссионные доходы Банка по операциям с физическими, юридическими лицами за предоставленные услуги клиентам составили за 2009 год 1,4 млрд. рублей (за 2008 год – 2,2 млрд. рублей).

В 2009 году процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц составили 2,1 млрд. рублей, при этом 1,22 млрд. рублей – расходы Головного офиса, 0,9 млрд. рублей – приходится на долю филиалов. Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц за 2008 год составляли 1,3 млрд. рублей.

**Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Распределение активов и пассивов (на основании данных Баланса Банка по форме Приложения № 9 к Приложению к Положению Банка России 302-П) на регионы присутствия Банка (в разрезе Головного офиса, филиалов Банка) на конец 2009, 2008 года представлено следующим образом:

**Таблица № 2**

Наименование структурного подразделения	2009 год *)				2008 год *)			
	Активы		Пассивы		Активы		Пассивы	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Московский регион **)	64 412	65.5	63 520	81.2	51 871	60.1	59 193	84.3
ф-л «Санкт-Петербургский»	2 925	3.0	1 475	1.9	3 661	4.2	1 840	2.6
ф-л «Омский»	9 295	9.5	11 351	14.5	13 162	15.2	8 452	12
ф-л «Челябинский»	31	<0.1	44	0.1	0	0	0	0
ф-л «Нижний Новгород»	74	0.1	132	0.2	0	0	0	0
ф-л «Новороссийский»	481	0.5	578	0.7	659	0.8	391	0.6
ф-л «Новосибирский»	2 255	2.3	624	0.8	1 716	2	317	0.5
ф-л «Самарский»	148	0.2	228	0.3	41	<0.1	25	<0.1
ОО в г. Ярославль	17	<0.1	244	0.3	46	0.1	8	<0.1
ОО в г. Липецк	18	<0.1	24	<0.1	0	0	0	0
Иные регионы	18 583	18.9			15 213	17.6		
Общий итог	98 239	100	78 220	100	86 369	100	70 226	100

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

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

- На балансе Головного офиса учтены активы и пассивы операционного офиса в г. Ярославль и Липецк. Информация по данным операционным офисам представлена в соответствующих строках таблицы.
- На балансе Головного офиса учитываются кредиты, требования по получению платежей по кредитам, предоставленным физическим лицам в торговых точках (потребительские кредиты) в различных регионах России. В рамках программы кредитования в торговых точках Банк представлен во всех 8 федеральных округах в следующих субъектах федерации: 2 города федерального значения (Москва, Санкт-Петербург), 46 областей (Московская, Ленинградская, Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Челябинская, Иркутская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Липецкая, Магаданская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Сахалинская, Самарская, Саратовская, Смоленская, Свердловская, Тамбовская, Томская, Тверская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Владимирская, Вологодская, Волгоградская, Воронежская, Ярославская), 9 краёв (Алтайский, Камчатский, Хабаровский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский, Ставропольский, Забайкальский), Ханты-Мансийский автономный округ, 12 республик (Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чувашская Республика), Еврейская автономная область. Информация по данным активам представлена по строке «Иные регионы».

В 2009 году структура размещения денежных средств корпоративным и розничным клиентам в разрезе структурных подразделений Банка (филиалов) незначительно изменилась: при незначительном изменении объема кредитного портфеля за 2009 год удельный вес портфелей филиалов Банка на конец 2009 года уменьшился с 27 до 20% по сравнению с аналогичными данными на конец 2008 года, при этом лидирующее место по объему кредитного портфеля среди филиалов занимал филиал «Омский». Кредитный портфель Банка по программе потребительского кредитования в торговых точках на конец 2009 года составил 17,7 млрд. рублей, что на 3 млрд. рублей выше аналогичного показателя на конец 2008 года.

Объем привлеченных Банком средств от физических, юридических лиц на конец 2009 года выше аналогичного показателя 2008 года на 42%. Доля привлеченных средств филиалами Банка за 2009 год по сравнению с 2008 годом существенно не изменилась. На конец 2009 года доля филиалов составляла 32% от общего объема привлеченных средств Банком (на конец 2008 года – 34%), при этом 23,4% приходилось на филиал «Омский» (на конец 2008 года – 24.6%).

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

Активы, предоставленные (размещенные) нерезидентам составляли в структуре общих активов (Таблица №2) более 23% на 1 января 2010 года и 5,9% – на 1 января 2009 года.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов составляли в структуре общих пассивов (Таблица № 2) 33% на 1 января 2010 года и 36% – на 1 января 2009 года.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

### **2а. Принципы подготовки годового отчета за 2009 год**

#### ***Общие положения***

Годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2009 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями Банка России № 1376-У от 16 января 2006 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовой отчет Банка за 2009 год составлен с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Приказом Банка по подготовке годового отчета, Указанием Банка России № 2089-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009 год.

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

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

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

Учетной Политикой Банка определен перечень СПОД, подлежащих отражению в бухгалтерском учете и раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2009 год, определены критерии существенности их признания. Отдельным Приказом Банка определен порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты), в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом отчете за 2009 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2010 года.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2009 год.

#### ***Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке***

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

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

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

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

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

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

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

### ***Валюта отчетности***

Годовой отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

### ***Отражение активов и обязательств***

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

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

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

- учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

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

**Таблица № 3**

Наименование валют	Официальный курс валюты по отношению к рублю на 31.12.2009 г.	Официальный курс валюты по отношению к рублю на 31.12.2008 г.
Евро	43.3883	41.4411
Доллар США	30.2442	29.3804
Швейцарский франк	29.1370	27.8329
Фунт стерлингов Соединенного королевства	48.0429	42.6163
Японская йена	0.328260	0.325779
Форинт Венгрия	0.1573450	0.1565450
Казахский тенге	0.203857	0.243165
Белорусский рубль	0.0106083	0.0133487
Норвежская крона	5.20913	4.17959

### **Признание доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

### ***Денежные средства***

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

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

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

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

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

### ***Операции с клиентами***

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

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

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

### **Операции купли-продажи иностранной валюты**

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

### **Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Операции с собственными ценными бумагами***

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

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

### ***Срочные сделки с финансовыми активами***

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

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

### ***Приобретение прав требования***

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

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

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

### ***Доходы/расходы будущих периодов***

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

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

### ***Основные средства***

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

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

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

### ***Материальные запасы***

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

### ***Нематериальные активы***

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

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

### ***Аренда имущества***

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

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

### ***Резервы на возможные потери***

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

### ***Финансовый результат, распределение прибыли***

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Внебалансовый учет принятого обеспечения***

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

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

#### **2г. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году**

В Учетную политику Банка на 2009 год не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем году. В Учетную политику Банка за 2009 год были внесены изменения в части особенностей учета нематериальных активов, предусмотренные Указанием Банка России № 2120-У от 6 ноября 2008 года.

#### **2д. Информация об изменении учетной политики на 2010 год**

В Учетной политике Банка на 2010 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2009 году.

### **3. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

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

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2009 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2009 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2010 года;

- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2010 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2009 расхождения не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2009 года выявлены незначительные расхождения:

- обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (1,7 млн. рублей – по арендованным основным средствам);
- связанные с ошибочным отражением сумм в учете (31,2 тыс. рублей – основные средства, капитальные вложения);

Все расхождения были урегулированы в 2009 году и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 302-П.

По состоянию на 1 января 2010 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По переходящим на 2010 год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами проведена работа по сверке задолженности. Банком направлены двусторонние акты сверки. По состоянию на дату подготовки годового отчета сверка дебиторской задолженности осуществлена с 15% от общего количества контрагентов (46% от общей суммы дебиторской задолженности).

#### **4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

- По состоянию на 1 января 2010 года дебиторская задолженность составила:

По балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 117 млн. рублей (в том числе 66 млн. рублей – со сроком нахождения на балансе до 30 дней, 33 млн. рублей – от 30 дней до 6 месяцев). Данная задолженность представляет собой расчеты:

- по аренде имущества/по капитальным вложениям в арендованное имущество, обслуживание имущества (10 млн. рублей);
- за коммунальные платежи (4 млн. рублей);
- по поставке товарно-материальных ценностей (33 млн. рублей);
- по сопровождению и техническому обслуживанию программных продуктов, программного обеспечения (2 млн. рублей);
- за услуги по рекламе (40 млн. рублей);
- за прочие оказанные услуги подрядчиками, поставщиками, агентами (28 млн. рублей).

Просроченная задолженность, учтенная на данном балансовом счете составляет 0,7 млн. рублей. Сумма созданного резерва под задолженность/требования, учитываемую на балансовом счете 60312, составляет 650 тыс. рублей. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

По балансовому счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 9,6 млн. рублей (в том числе 1,5 млн. рублей – со сроком нахождения на балансе до 30 дней, 5 млн. рублей от 30 дней до 6 месяцев). Данная задолженность представляет собой расчеты за разработку и внедрение программных продуктов (6 млн. рублей), прочие оказанные услуги (3,6 млн. рублей). Просроченная задолженность по данному счету отсутствует, резерв под задолженность, учитываемую на балансовом счете 60314, не создавался. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

По балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 91,9 млн. рублей. Данная задолженность представляет собой расчеты:

- по обеспечительным платежам по договорам аренды – 41,6 млн. рублей;
- по госпошлинам по регистрационным действиям, судебным искам – 6,5 млн. рублей;
- требования Банка по получению штрафов, пеней, неустоек – 27,2 млн. рублей;
- требования по возмещению причиненного ущерба – 15,4 млн. рублей;
- прочие – 1,2 млн. рублей.

Просроченная задолженность, учтенная на данном балансовом счете, составляет 13,9 млн. рублей (в т.ч. 12, 5 млн. рублей со сроком просрочки более 1 года). Сумма созданного резерва под задолженность/требования, учитываемые на балансовом счете 60323, составляет 41,3 млн. рублей. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

(б) По состоянию на 1 января 2010 года кредиторская задолженность составила:

По балансовому счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 4,8 млн. рублей, в том числе более 3,5 млн. рублей со сроком нахождения на балансе до 30 дней. Данная задолженность представляет собой обязательства по расчетам за поставленные товарно-материальные ценности (3,7 млн. рублей), оказанные услуги (1,1 млн. рублей). С учетом СПОД остаток по балансовому счету 60311 на 1 января 2010 года составляет 4,9 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числится сумма в размере 7,7 млн. рублей, представляющая собой суммы, поступившие на корсчет Банка, но не зачисленные на счета клиентов по причине указания отправителями неверных реквизитов получателей средств. Данные суммы урегулированы (списаны с указанного счета) в установленные законодательством сроки.

Просроченной кредиторской задолженности на балансе Банка по состоянию на 1 января 2010 года нет.

## 5. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Сведения о просроченной задолженности, ее доле в соответствующей статье активов на конец 2009 и 2008 годов представлены в следующей таблице:

Таблица № 4

Вид актива	2009 год			2008 год		
	Сумма (тыс. рублей)		Доля просрочки (%)	Сумма (тыс. рублей)		Доля просрочки
	Всего	В т.ч. просроченная		Всего	В т.ч. просроченная	
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	74 655 155	4 522 470	6	58 778 073	4 479 599	7.62
В том числе						
1.1. Кредиты, предоставленные банкам	15 136 247	0	0	409 440	0	0
1.2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам	16 676 376	678 913	4.07	17 765 213	434 689	2.45
1.3. Кредиты, предоставленные физическим лицам	41 090 333	3 843 294	9.35	40 603 134	4 044 647	9.96
1.4. Операции РЕПО с юридическими лицами	89 181	263	0.29	263	263	100.0
1.5. Учтенные банком векселя	1 663 018	0	0	23	0	0
2. Вложения в ценные бумаги	8 659 046	8 296	0.1	5 007 298	0	0



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

## **6. СОБЫТИЯ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

### **6а. Завершение реорганизации в форме присоединения**

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

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

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

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

В результате уставный капитал Банка увеличился на 179 874 тыс. рублей и составил 2 797 887 853.10 рублей, нераспределенная прибыль увеличилась на 112 476 609.99 рублей.

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

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

С 1 января 2010 года основным изменением налогового законодательства является отмена единого социального налога и введение страховых взносов, подлежащих уплате во внебюджетные фонды. Единый социальный налог отменен Федеральным законом от 24 июля 2009 №213-ФЗ.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ (федеральный и территориальный) введены Федеральным законом от 24 июля 2009 №212-ФЗ.

Тарифы страховых взносов на 2010 год установлены в следующих размерах:

- Пенсионный фонд – 20%;
- Фонд социального страхования – 2,9%;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 1,1%;
- Территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 2%.

Предельная величина облагаемых доходов каждого физического лица (определяется нарастающим итогом с начала календарного года) для начисления страховых взносов составляет 415 000 рублей. Доходы свыше указанной нормы не подлежат обложению страховыми взносами.

В облагаемую базу по страховым взносам включаются выплаты физическим лицам независимо от отнесения их на расходы, уменьшающие базу по налогу на прибыль.

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 № 212-ФЗ органами контроля за уплатой страховых взносов являются:

- в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (уплачиваемых в Пенсионный фонд РФ) и страховых взносов на обязательное медицинское страхование (уплачиваемых в Фонды обязательного медицинского страхования РФ) – Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы;
- в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – Фонд социального страхования РФ.

#### **6в. Проверка налоговой**

В период подготовки годового отчета в Банке проводилась выездная налоговая проверка на основании решения МИ ФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 от 30 ноября 2009 года по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов за 2007 и 2008 годы. На основании решения в марте 2010 года налоговая проверка приостановлена. На дату подписания годового отчета Банк не располагает результатами налоговой проверки.

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2009 год.

### **7. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА**

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

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

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

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

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

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

Консервативная кредитная политика в 2009 году в корпоративном сегменте была направлена на сдерживание кредитования, стабилизацию качества кредитного портфеля, уравнивание соотношения кредитов и депозитов и накопление резервов ликвидности в условиях глобального финансового кризиса. При привлечении новых корпоративных клиентов использовался принцип избирательности и повышения требований к кредитному качеству заемщиков. При рассмотрении структуры сделки особое внимание уделялось минимизации возможных потерь за счет принятия кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением. В рамках стратегии по поддержанию качества существующего кредитного портфеля велась постоянная работа по повышению эффективности мониторинга выданных ссуд, управлению процессом раннего выявления и сокращения проблемной задолженности.

В целях управления 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. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Помимо этого Банк активно работает по сбору просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

Для кредитных рисков на финансовых рынках Банком разработана собственная система оценки финансового положения и установления лимитов на финансовые институты (кредитные организации, страховые и финансовые компании). Данная система основана на оценке публичной и непубличной финансовой отчетности заемщиков, анализе рейтингов трех крупнейших мировых рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) и связанными с ними вероятностями дефолта инструментов, ведется постоянный мониторинг информационного потока, связанного с заемщиками Банка.

В Банке внедрена структурированная система лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках в соответствии с требованиями группы ОТП. Контроль данных лимитов автоматизирован, информация о свободных лимитах доступна бизнес-подразделениям в режиме реального времени, по результатам контроля на ежедневной основе.

Управление страновыми рисками происходит посредством утверждения Главным Кредитным комитетом Банка страновых лимитов, ограничивающих размер кредитных рисков на заемщиков каждой страны.

Банк осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

В процессе управления риском ликвидности Банк определяет для себя правила управления средствами с различными сроками востребования, направляя их в финансовые инструменты, сроки размещения которых соответствуют срокам исполнения обязательств, либо ликвидность которых позволяет осуществить их реализацию в течение 1-30 банковских дней. Принципы управления ликвидностью соответствуют стандартам Группы ОТП и требованиям Банка России. При анализе и принятии решений по управлению активами и пассивами Банк использует сценарии стресс-тестирования и рекомендации ОТП BANK PLC (Венгрия).

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на регулярной основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Управление текущей ликвидностью осуществляется подразделением Банка, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет:

- поддержание сбалансированной структуры баланса в разрезе валют и срочности активов и пассивов;
- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- определение политики проведения операций на межбанковском рынке;
- контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций;
- отслеживание текущей и мгновенной ликвидности в оперативном режиме.

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

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

Управление процентным риском осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Банк принимает на себя ограниченный 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. С целью минимизации процентного риска, возникающего при управлении денежными средствами, разрабатываются правила по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется Банком на регулярной основе путем контроля соблюдения лимитов процентных разрывов (гэпов) и анализа результатов стресс-тестирования.

В части работы со всеми рыночными инструментами, которые подвержены колебаниям рыночных цен, Банк использует систему лимитов, ограничивающую максимальные потери до размера, не превышающего установленные коллегиальными органами Банка.

Для управления ценовым риском в Банке установлены лимиты максимальных потерь от колебаний рыночных курсов, а операции РЕПО и залоговые операции проводятся с дисконтами к рыночным ценам, позволяющими минимизировать возможные потери при неисполнении контрагентами своих обязательств.

Производные инструменты, используемые Банком для операций минимизации рисков, обращаются на организованных торговых площадках (биржах), по правилам которых при работе с производными инструментами требуется внесение обеспечения в виде депозитной маржи, наличие которой сводит к минимуму вероятность получения убытков от неисполнения контрагентами обязательств по заключенным сделкам. Все обстоятельства позволяют считать величину базисного риска, т.е. неблагоприятного изменения разницы между ценой фьючерсного контракта и стоимостью базового актива с незначительной вероятностью. Банк снижает риски неблагоприятного курсового изменения валют или процентных ставок, хеджируя их срочными контрактами.

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

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты: постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков; передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий; иные инструменты.

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

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

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

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

Розничным банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим и в соответствии с Указанием Банка России № 2008-У от 13 мая 2008 года, Банком осуществляется доведение до заемщика – физического лица полной стоимости кредита, предоставленного ему по кредитному договору.

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

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

В 2009 году мировая экономика продолжала испытывать волатильность на рынках капитала и кредитов, произошло сокращение количества российских кредитных организаций, их поглощение другими финансовыми институтами, отдельным компаниям и кредитным организациям была предоставлена финансовая поддержка со стороны государства. Несмотря на то, что макроэкономические показатели России и развитых стран указывают на постепенный выход экономики из глобального кризиса, риски повышенной волатильности на мировых финансовых рынках и локальных кредитных кризисов сохраняются. В результате, несмотря на меры по экономической стабилизации, которые были предприняты российским правительством, существует экономическая неопределенность, связанная с доступностью, а также стоимостью привлечения финансирования для контрагентов Банка, вероятность продолжения экономической неопределенности в обозримом будущем и, как следствие, вероятность того, что активы Банка в ходе обычной деятельности могут быть не восстановлены в размере их балансовой стоимости.

## 8. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки. В соответствии с п.1.3. Указания Банка России от 20 января 2010 года № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" (далее – "Указание 2172-У") Банк включил в состав годового отчета отчет по форме № 0409812 "Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов" в части сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы. В соответствии с требованиями п.1.1. Указания 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год в печатных изданиях.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

10 марта 2010 года

