

**Закрытое акционерное  
общество «Донской  
народный банк»**

**Аудиторское заключение**

**по годовому отчету за 2009 год**

## **АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Юридический адрес: Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5, строение «В».

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: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОНСКОЙ НАРОДНЫЙ БАНК»**

Юридический адрес: Российская Федерация, 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, 3.

Свидетельство о государственной регистрации №1096100002723 от 17 августа 2009 года.

Лицензия на осуществление банковских операций №2126 от 17 августа 2009 года.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Закрытого акционерного общества «Донской народный банк»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Донской народный банк» (далее - «Банк») за период с 1 января 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 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) на 1 января 2010 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет исполнительный орган Банка, исполнительный орган ОАО «ОТП Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового 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 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 по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, движение денежных средств за 2009 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки отчетности.

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм, являющихся отдельными и независимыми юридическими лицами, созданному в соответствии с законодательством Швейцарии (Swiss Verein). Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в это объединение, представлена в разделе [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)



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 требованиями п. 1.1 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») к 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 ОАО «ОТП Банка» приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год в печатных изданиях.

Не изменяя своего мнения о достоверности годового отчета Банка, мы обращаем внимание на п. 6а Пояснительной записки к годовому отчету, где отмечается, что годовой отчет Банка был подготовлен исходя из допущения, что он будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в форме филиала «Ростовский» Открытого акционерного общества «ОТП Банк» в связи с завершением процесса реорганизации Банка путем присоединения к Открытому акционерному обществу «ОТП Банк» в феврале 2010 года.

Партнер аудиторского департамента  
(доверенность б/н от 29 марта 2010 года)



Пономаренко Екатерина Владимировна

Руководитель аудиторской проверки

Головкова Анна Юрьевна

Аттестат 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 ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60415000000	12152896	1096100002723	2126	046036763

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС\***

(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года

Кредитной организации  
**Закрытое акционерное общество «Донской народный банк»**  
**ЗАО «Донской народный банк»**

Почтовый адрес: 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, 3

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	132 741	95 645
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	210 548	53 768
2.1	Обязательные резервы	23 368	3 936
3	Средства в кредитных организациях	7 967	62 814
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	40 438
5	Чистая ссудная задолженность	2 977 571	2 447 697
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	873	62 583
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	193 765	198 614
9	Прочие активы	55 068	59 797
10	Всего активов	3 578 533	3 021 356
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	272 397
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 201 383	2 450 522
13.1	Вклады физических лиц	2 638 951	1 962 224
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	100	100
16	Прочие обязательства	38 597	24 872
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	154	0
18	Всего обязательств	3 240 234	2 747 891
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	179 874	179 874
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	10 548	10 450
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-55 424
24	Переоценка основных средств	30 083	20 850
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	117 617	115 770
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	177	1 945
27	Всего источников собственных средств	338 299	273 465
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 585	2 584
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7	407

\* С полным комплектом Годового отчета ЗАО «Донской народный банк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте ОАО «ОТП Банк» [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 ерритории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
6041500000	12152896	1096100002723	2126	046036763

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ\***  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации  
**Закрытое акционерное общество «Донской народный банк»**  
**ЗАО «Донской народный банк»**

Почтовый адрес: 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, 3

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:	461 640	483 538
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	43 661	8 195
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	407 227	444 130
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	527	7 676
1.4	От вложений в ценные бумаги	10 225	23 537
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	266 475	224 383
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	18 250	4 993
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	248 225	219 390
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	195 165	259 155
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:	-56 281	-25 758
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7 787	-947
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	138 884	233 397
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 822	-4 549
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-54
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 379	22 859
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 000	-4 869
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	71	73
12	Комиссионные доходы	60 616	71 386
13	Комиссионные расходы	11 548	9 687
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 016	-97
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 185	-952
17	Прочие операционные доходы	15 030	3 197
18	Чистые доходы (расходы)	225 085	310 704
19	Операционные расходы	205 874	282 754
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 211	27 950
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19 034	26 005
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	177	1 945
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	177	1 945

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

Президент ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

10 марта 2010 года






Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60415000000	12152896	1096100002723	2126	046036763

**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

**Закрытое акционерное общество «Донской народный банк»**

**ЗАО «Донской народный банк»**

Почтовый адрес: 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, 3

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:	365 479	-32 146	333 333
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	179 874	0	179 874
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	179 874	0	179 874
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	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10 450	98	10 548
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	117 715	79	117 794
1.5.1	прошлых лет	115 770	1 847	117 617
1.5.2	отчетного года	1 945	-1 768	177
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	37 430	-11 992	25 438
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)	13.4	X	11.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	66 801	55 862	122 663
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	62 856	56 643	119 499
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 945	-935	3 010
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	154	154
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

Раздел «Справочно»:

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 279 319, в том числе вследствие:
  - выдачи новых ссуд 44 087;
  - изменения качества ссуд 235 232;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - иных причин 0;
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 222 676, в том числе вследствие:
  - списания безнадежных ссуд 588;
  - погашения ссуд 64 163;
  - изменения качества ссуд 157 925;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - иных причин 0.

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
60415000000	12152896	1096100002723	2126	046036763

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ\***

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество «Донской народный банк»  
ЗАО «Донской народный банк»

Почтовый адрес: 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, 3

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	11.2		13.4	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	40.2		34.5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	87.9		55.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	82.1		118.4	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	21.6	Максимальное	21.5
			Минимальное	1.8	Минимальное	2.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	49.5		58.6	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	2.3		2.9	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.1		2.5	

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

Президент ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

10 марта 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60415000000	12152896	109610000273	2126	046036763

# **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ\***

(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации  
**Закрытое акционерное общество «Донской народный банк»**  
**ЗАО «Донской народный банк»**

Почтовый адрес: 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, 3  
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:	63 940	133 517
1.1.1	Проценты полученные	441 349	472 907
1.1.2	Проценты уплаченные	-256 062	-212 574
1.1.3	Комиссии полученные	60 592	71 403
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11 548	-9 687
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	-1 060	-3 025
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	22 379	22 859
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 884	3 121
1.1.9	Операционные расходы	-187 269	-196 485
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-9 325	-15 002
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 937	-52 915
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-19 432	33 639
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 924	102 550
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	53 818	-48 704
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-609 287	-91 730
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	43 150	-44 632
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-247 485	269 069
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	727 964	-272 988
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	0	-90
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 411	-29
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	58 003	80 602
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»	0	-187 782
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	119 770	99 357
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	-11 049	-30 334
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16	5 953
2.7	Дивиденды полученные	71	73
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	108 808	-112 733



Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7 633	3 000
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	174 444	-29 131
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	145 477	174 608
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	319 921	145 477

\* С полным комплектом Годового отчета ЗАО "Донской народный банк" за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте ОАО «ОТП Банк» [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  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОНСКОЙ НАРОДНЫЙ БАНК» за 2009 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОНСКОЙ НАРОДНЫЙ БАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

**1а. Краткая характеристика деятельности Банка**

С начала 2009 года Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью. 17 августа 2009 года произошла реорганизация Банка в форме преобразования (изменения организационно-правовой формы) из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество.

ЗАО «Донской народный банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании лицензии номер 2126. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд, привлечении денежных средств, осуществлении операций с иностранной валютой, осуществление операций с ценными бумагами.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 347880, Россия, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, д. 3.

По состоянию на 1 января 2010 года на территории Российской Федерации Банк имеет 41 дополнительный офис в Ростовской области, 1 кредитно-кассовый офис в Воронежской области, 5 операционных касс вне кассового узла в Ростовской области.

ЗАО «Донской народный банк» является членом Группы ОТП, являясь дочерним банком ОТП BANK PLC (Венгрия), доля владения которого в уставном капитале Банка составляет 100% по состоянию на 1 января 2010 года.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляло 511 и 614 человек соответственно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2004 года.

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

- Прибыль до налогообложения – 19 211 тыс. рублей;
- Начисленные (уплаченные) налоги – 19 034 тыс. рублей;
- Чистая прибыль (прибыль после налогообложения) – 177 тыс. рублей.

За 2008 год чистая прибыль Банка составила 1 945 тыс. рублей.

В декабре 2009 года Единственным акционером ЗАО «Донской народный банк» и общим собранием акционеров ОАО «ОТП Банк» (регистрационный номер 2766) было принято решение о проведении реорганизации в форме присоединения ЗАО «Донской народный банк» к ОАО «ОТП Банк».

**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**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2009 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам.

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

Анализ структуры финансового результата Банка показывает, что наиболее существенное влияние на финансовый результат 2009 года оказали следующие направления деятельности Банка:

**Кредитование физических лиц**

В 2009 году Банк осуществлял кредитование физических лиц по программе автокредитования, программам ипотечного кредитования на покупку готового жилья и на любые цели под залог имеющегося жилья, программе нецелевого кредитования, условия которых разработаны с учетом современных рыночных тенденций.

Основным направлением кредитования физических лиц явилось потребительское кредитование, в рамках которого в 2009 году был введен новый продукт «НАЛИЧНЫЙ ОСОБЫЙ».

Кредитный портфель физических лиц до формирования резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2010 года составил 1 506 019 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 1 885 407 тыс. рублей). В том числе сумма просроченной задолженности составила 35 080 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 13 543 тыс. рублей).

Кредитный портфель физических лиц по состоянию на 1 января 2010 года сформирован в следующих объемах структурными подразделениями Банка:

- по отделениям, находящимся в Ростовской области – 1 459 641 тыс. рублей;
- по отделениям, находящимся в Воронежской области – 46 378 тыс. рублей.

Процентный доход Банка (часть суммы, отраженной по строке 1.2. публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) по кредитам, предоставленным физическим лицам, в 2009 году составил 317 542 тыс. рублей. В разрезе структурных подразделений Банка данная сумма распределяется следующим образом:

- по отделениям, находящимся в Ростовской области – 308 836 тыс. рублей;
- по отделениям, находящимся в Воронежской области – 8 706 тыс. рублей.

Аналогичный доход в 2008 году составлял 358 216 тыс. рублей.

В 2009 году Банком была совершена сделка цессии (уступки права требования), согласно которой Банком были переуступлены права требования к заемщику (физическому лицу):

Должник	Таблица №1	
	Требования к должнику на дату заключения сделки, тыс. руб.	Оплата за уступаемое право требования, тыс. руб.
Физическое лицо	893	893
Итого	893	893

Расходов по данной сделке нет.



## Кредитование юридических лиц

В 2009 году Банк осуществлял кредитование в рамках программ кредитования клиентов корпоративного, среднего и малого бизнеса. Банк кредитовал предприятия различных отраслей экономики, таких как оптовая и розничная торговля, операции с недвижимостью, строительство, обрабатывающее производство, сфера услуг и сервиса, сельское хозяйство.

В отчетном году Банком были введены новые виды кредитных продуктов: «Классический кредит для малого и среднего бизнеса», «Бизнес ипотека для малого и среднего бизнеса», «Кредит для сельхозпроизводителей».

Кредитный портфель юридических лиц, индивидуальных предпринимателей до формирования резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2010 года составил 305 393 тыс. рублей (в том числе кредитный портфель индивидуальных предпринимателей – 115 221 тыс. рублей). Кредитный портфель сформирован в следующих объемах структурными подразделениями Банка:

- по отделениям, находящимся в Ростовской области – 302 904 тыс. рублей;
- по отделениям, находящимся в Воронежской области – 2 489 тыс. рублей.

Данный кредитный портфель по состоянию на 1 января 2009 года составлял 529 324 тыс. рублей (в том числе индивидуальных предпринимателей – 194 171 тыс. рублей).

Сумма просроченной задолженности на 1 января 2010 года составила 9 999 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 4 703 тыс. рублей).

Процентный доход Банка (часть суммы, отраженной по строке 1.2. публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках) по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в 2009 году составил 89 685 тыс. рублей. В разрезе структурных подразделений Банка данная сумма распределяется следующим образом:

- по отделениям, находящимся в Ростовской области – 89 212 тыс. рублей;
- по отделениям, находящимся в Воронежской области – 473 тыс. рублей.

В 2008 году аналогичный доход составил 85 914 тыс. рублей.

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) в 2009 году составили 527 тыс. рублей, в 2008 году – 7 676 тыс. рублей.

В 2009 году Банком были совершены сделки цессии (уступки права требования), согласно которых Банком были переуступлены права требования к заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям:

Должник	Таблица №2	
	Требования к должнику на дату заключения сделки, тыс. руб.	Оплата за уступаемое право требования, тыс. руб.
Юридические лица	23 360	20 643
Индивидуальные предприниматели	22 147	18 908
<b>Итого</b>	<b>45 507</b>	<b>39 551</b>

Расходы, возникшие в результате вышеуказанных операций по переуступке прав требования, отражены в составе операционных расходов отчета о прибылях и убытках за 2009 год.



В 2009 году в области оценки и принятия корпоративных кредитных рисков Банк придерживался следующего:

- Изменение стратегии формирования кредитного портфеля Банка за счет перехода от политики агрессивного наращивания кредитного портфеля к политике сохранения кредитного портфеля на достигнутом уровне на основании принципа «минимальный риск в сочетании со стабильным доходом».
- Финансирование наиболее перспективных и рентабельных кредитных проектов. Принцип избирательности и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков (в особенности новых заемщиков Банка) стал базовым в работе кредитующих подразделений Банка.
- Принятия лишь такого кредитного риска, который позволяет создавать кредитные активы высокого качества.
- Одобрение только кредитных сделок, гарантированных максимально ликвидным и надежным обеспечением. Приоритетным является обеспечение, которое может быть отнесено к обеспечению I или II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 года.

#### Деятельность на финансовых рынках

В 2009 году Банк использовал в своей инструментарию следующие операции на финансовых рынках:

- привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования;
- собственные операции на рынке ценных бумаг: облигации государственные, корпоративные и муниципальные, еврооблигации;
- операции с иностранной валютой.

В 2009 году Банком оказывались брокерские услуги на рынке ценных бумаг в интересах клиентов Банка в подразделении Банка, находящемся в г. Ростов-на-Дону.

На фоне восстановления конъюнктуры на рынке ценных бумаг и плановым погашениям, портфель ценных бумаг планомерно сокращался в основном за счет плановых погашений. Ни один из эмитентов имеющих в 2009 году в портфеле ценных бумаг не имел дефолтов и задержек в выплатах.

По состоянию на 1 января 2010 года портфель ценных бумаг Банка состоял из долевых ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 2 054 тыс. рублей (за минусом резервов – 873 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2010 года портфель ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки», у Банка отсутствует. По состоянию на 1 января 2009 года данный портфель составлял 40 438 тыс. рублей.

Снижение объема портфеля ценных бумаг Банка в 2009 году также обусловлено проводимой целенаправленной политикой Банка по сокращению уровня рыночного риска.

Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги в 2009 году составили 10 225 тыс. рублей. В 2008 году процентные доходы по вложениям в ценные бумаги составили 23 537 тыс. рублей.

Прочие доходы от операций с ценными бумагами сторонних эмитентов (включая дивиденды от вложений в акции) в 2009 году составили 3 256 тыс. рублей, в том числе положительная переоценка ценных бумаг – 2 908 тыс. рублей. В 2008 году прочие доходы от операций с ценными бумагами сторонних эмитентов составили 2 275 тыс. рублей, в том числе положительная переоценка – 1 390 тыс. рублей.



Расходы от операций с ценными бумагами сторонних эмитентов в 2009 году составили 1 363 тыс. рублей, в том числе отрицательная переоценка – 26 тыс. рублей. В 2008 году расходы от операций с ценными бумагами сторонних эмитентов составили 6 805 тыс. рублей, в том числе отрицательная переоценка – 2 951 тыс. рублей.

В результате положительный финансовый результат по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов (за исключением процентного дохода) за 2009 год составил 1 893 тыс. рублей (за 2008 год отрицательный финансовый результат – 4 530 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2010 года ссудная задолженность кредитных организаций перед Банком составила 1 276 938 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2009 года ссудная задолженность кредитных организаций составила 95 822 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2010 года средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (за исключением средств на корсчете в ТУ Банка России) составили 7 967 тыс. рублей.

Доход в виде процентов по кредитам, депозитам, средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах в 2009 году составил 43 661 тыс. рублей. Аналогичный доход за 2008 год составил 8 195 тыс. рублей.

Остатки на счетах привлеченных средств в виде кредитных ресурсов, прочих привлеченных средств от кредитных организаций, банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2010 года отсутствовали (по состоянию на 1 января 2009 года – 272 397 тыс. рублей).

Сумма процентных расходов за предоставленные кредитными организациями кредитные ресурсы в 2009 году составила 18 250 тыс. рублей. Сумма процентных расходов за предоставленные кредитными организациями кредитные ресурсы и привлеченные депозиты в 2008 году составила 4 993 тыс. рублей.

Финансовый результат Банка от переоценки счетов в иностранной валюте за 2009 год имел отрицательное значение (-) 2 000 тыс. рублей против отрицательного результата за 2008 год в сумме (-) 4 869 тыс. рублей.

Положительный финансовый результат Банка по операциям с иностранной валютой за 2009 год (операции с клиентами, банками) составил 22 379 тыс. рублей (за 2008 год – 22 859 тыс. 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 (банковские депозиты, вклады), денежные переводы по России и за рубеж с открытием и без открытия счета, услуги по дистанционному обслуживанию клиентов, операции с ценными бумагами.

Основным направлением Банка в сфере обслуживания клиентов являются:

- комплексное предоставление банковских услуг, расширение спектра продуктов и услуг, в том числе обеспечивающих получение комиссионных продуктов;
- проведение конкурентоспособной и гибкой процентной и тарифной политики.

В 2009 году Банком были введены новые виды депозитных продуктов для физических лиц: («Венгрия ближе», «Радушные времена», «Хорошие времена») и для юридических лиц («Классический», «Активный», «Рантье»).

В структуре обязательств Банка перед клиентами по состоянию на 1 января 2010 года средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 562 432 тыс. рублей (в том числе средства на расчетных (текущих) счетах – 411 497 тыс. рублей, субординированные займы – 28 160 тыс. рублей). Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей привлечены в Ростовской области.



По состоянию на 1 января 2009 года средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 488 298 тыс. рублей (в том числе средства на расчетных (текущих) счетах – 332 986 тыс. рублей, субординированные займы – 38 120 тыс. рублей).

Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц за 2009 год составили 14 584 тыс. рублей (за 2008 год – 15 136 тыс. рублей).

В структуре обязательств Банка перед клиентами по состоянию на 1 января 2010 года средства физических лиц составляют 2 638 951 тыс. рублей, в том числе на счетах до востребования 316 561 тыс. рублей. Средства физических лиц привлечены в следующих регионах:

- Ростовская область – 2 638 217 тыс. рублей;
- Воронежская область – 734 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2009 года средства физических лиц составляли 1 962 224 тыс. рублей, в том числе на счетах до востребования – 264 860 тыс. рублей.

Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц за 2009 год составили 233 641 тыс. рублей. В разрезе структурных подразделений Банка данная сумма распределяется следующим образом:

- Ростовская область – 233 322 тыс. рублей;
- Воронежская область – 319 тыс. рублей.

В 2008 году аналогичные расходы составили 204 254 тыс. рублей.

За 2009 год комиссионные доходы Банка по операциям с физическими, юридическими лицами за расчетно-кассовое обслуживание, предоставление иных услуг клиентам составили 60 616 тыс. рублей. В 2008 году аналогичные комиссионные доходы составили 71 386 тыс. рублей.

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

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в Ростовской области.

В 2009 году изменилась структура размещения денежных средств (юридическим, физическим лицам) в разрезе регионов Российской Федерации: при снижении кредитного портфеля на 603 319 тыс. рублей удельный вес портфелей по Ростовской области снизился с 97.7% до 97.30%, по Воронежской области вырос с 2.24% до 2.70%, по Краснодарскому краю снизился с 0.5% до 0% (по состоянию на 1 января 2010 года кредитный портфель по Краснодарскому краю отсутствует, что связано с закрытием в 2009 году кредитно-кассовых офисов в данном регионе).

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2010 года представлена в следующей таблице:

**Таблица №3**

	2009 год *)		2008 год *)	
	Актив	Пассив	Актив	Пассив
Ростовская область	98.69%	99.98%	98.31%	99.96%
Воронежская область	1.31%	0.02%	1.65%	0.03%
Краснодарский край	0%	0%	0.04%	0.01%
<b>Итого</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

\*) Расчет показателей осуществлялся на основании данных Баланса Банка по форме Приложения № 9 к Положению Банка России №302-П на конец 2009, 2008 года с учетом следующего: в состав активов / пассивов не включены суммы по учету собственных средств, созданных резервов на возможные потери, сумм накопленной амортизации.



Активы, предоставленные / размещенные нерезидентам составляли в общей структуре активов (Таблица № 3) на конец 2008 года 0.02%, на конец 2009 года отсутствовали.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов на конец 2009 года, составляли 0.08% в общей структуре пассивов Банка (Таблица № 3), на конец 2008 года данные пассивы отсутствовали.

## **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 Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «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 Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями Банка России № 1376-У от 16 января 2004 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 период;
- изменение суммы резервов на возможные потери по ссудам;
- 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 вел свою деятельность после отчетной даты 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 регламентами и 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) и в 2010 году Банк прекратил свою деятельность, о чем сообщено в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность».

#### **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.



## 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. 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.

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

Наименование валют	Таблица № 4	
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Доллар США	30.2442	29.3804
Евро	43.3883	41.4411
Украинская гривна (10 единиц)	37.6172	38.5570
Швейцарский франк	29.1370	27.8329
Фунт стерлингов Соединенного королевства	48.0429	42.6163

## Признание доходов и расходов

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

Доходы Банка за оказанные им услуги 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 в оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении условий:

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

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

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

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

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

### ***Денежные средства***

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

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

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 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 перезаклучённым (заклучённым 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 операциям и срочным сделкам».

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

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

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

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства 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).

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.

Переоценка 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 осуществляется 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 (далее – «ОРЦБ»), признается средневзвешенная цена данных ценных бумаг в режиме основных (анонимных) торгов в день определения текущей (справедливой) стоимости на Московской Межбанковской Валютной Бирже (далее – «ММВБ»).

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.

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.

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

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется 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 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

При заключении расчетных (беспоставочных) срочных сделок, базовым активом по которым могут выступать различные финансовые инструменты, требования и обязательства в сумме контракта не отражаются. На счетах главы баланса Г. «Срочные сделки» отражаются 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), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором. Одновременно со счетов главы баланса Г подлежат списанию курсовые разницы. В 2009 году Банком данные сделки не заключались.



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

Полученные Банком доходы (расходы), относящиеся к будущим временным интервалам, отражались в бухгалтерском учете соответственно на 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 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.

### **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.

### **Аренда имущества**

Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитывались 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**

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

В Банке после составления баланса на 1 января 2010 года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, перенесены на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

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

## **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 внесены следующие изменения:

- доходы по размещенным средствам признаются в бухгалтерском учете при условии отсутствия неопределенности в их получении. Банк признает получение доходов определенным по размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаются Банком неопределенным;
- к основным средствам относится 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;
  - 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 учета налога на добавленную стоимость);
- компьютеры, независимо от первоначальной стоимости.

Также в Учетную политику на 2009 год были внесены изменения в части особенностей учета нематериальных активов, предусмотренных 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. Данные принципы применялись Банком в 2010 году до прекращения его деятельности в результате проведенной реорганизации в форме присоединения Банка к ОАО «ОТП Банк». Информация о реорганизации приведена в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность».

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

В целях формирования достоверного отчета за 2009 год (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 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов по состоянию на 1 января 2010 года.

По результатам проведенных вышеуказанных инвентаризаций не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2010 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов. 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 80% от общего количества контрагентов.

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

(а) По состоянию на 1 января 2010 года дебиторская задолженность составила:

- по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 3 924 тыс. рублей (в том числе 1 544 тыс. рублей – со сроком нахождения на балансе до 30 дней; 2 349 тыс. рублей – от 30 дней до 6 месяцев; 31 тыс. рублей – свыше 6 месяцев). Данная задолженность представляет собой расчеты:
  - по аренде помещения, обслуживание имущества (53 тыс. рублей);
  - за коммунальные платежи (771 тыс. рублей);
  - по поставке товарно-материальных ценностей (1 843 тыс. рублей);
  - по сопровождению и техническому обслуживанию программных продуктов, программного обеспечения (615 тыс. рублей);
  - за услуги по рекламе (23 тыс. рублей);
  - за прочие оказанные услуги подрядчиками, поставщиками, агентами (619 тыс. рублей).

Просроченная задолженность, учитываемая на данном балансовом счете составляет 1 789 тыс. рублей.

Сумма созданного резерва под задолженность/требования, учитываемые на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 17 тыс. рублей. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

- по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 2 513 тыс. рублей. Данная задолженность представляет собой расчеты:
  - по государственным пошлинам по регистрационным действиям, судебным искам – 1 345 тыс. рублей;
  - требования Банка по получению штрафов, пеней, неустоек – 129 тыс. рублей;
  - прочие – 1 039 тыс. рублей.

Просроченная задолженность, учитываемая на данном балансовом счете составляет 1 999 тыс. рублей (в том числе 758 тыс. рублей со сроком просрочки более 1 года). Сумма созданного резерва под задолженность/требования, учитываемые на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 1 785 тыс. рублей. События после отчетной даты по этому счету не отражались.

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

На балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числится сумма в размере 3 604 тыс. рублей, представляющая собой суммы, поступившие на корреспондентский счет 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.

На балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» числится сумма в размере 9 тыс. рублей, представляющая собой обязательство по платежам за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2009 года.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.



## 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 №5

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. Кредиты, предоставленные юридическим лицам	305 393	9 999	3,27	529 324	4 703	0,89
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 506 019	35 080	2,33	1 885 408	13 543	0,72

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

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

### 6а. Завершение реорганизации в форме присоединения

В 2010 году ЗАО «Донской народный банк» прекратил свою деятельность в связи с завершением реорганизации в форме присоединения ЗАО «Донской народный банк» к ОАО «ОТП Банк» (рег.номер 2766).

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.

12 февраля 2010 года из Московского главного территориального управления Банка России было получено уведомление о внесении соответствующих записей в ЕГРЮЛ, подтверждающее завершение реорганизации, 13 февраля 2010 года все требования/обязательства, собственные средства ЗАО «Донской народный банк» были переданы на баланс банка-правопреемника (ОАО «ОТП Банк»).

В результате завершения реорганизации на базе ЗАО «Донской народный банк» был создан филиал «Ростовский» ОАО «ОТП Банк» (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 года № 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 года № 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 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» от 24 июля 2009 года 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.

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;
- прочие риски.

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

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

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

Основой построения системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей) 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 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 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. В конце 2009 года Банк стал применять скоринговые модели в процессе кредитного анализа и оценки, в зависимости от вида кредитного продукта. 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.

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 с предъявлением требования к погашению обязательств 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 10-30 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 элементы стресс тестирования.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Управление текущей ликвидностью осуществляется сотрудниками, которые проводят операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет:

- поддержание оптимально 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. При управлении валютными позициями Банк старался избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками.

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в рамках ограничений, накладываемых Банком России.

Управление процентным риском осуществляется в рамках системы финансового управления. 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 пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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.

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 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 года 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 требованиями п.1.1. Указания Банка России №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» от 20 января 2009 года 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 ОАО «ОТП Банк» приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета ЗАО «Донской народный банк» за 2009 год в печатных изданиях.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью "Делойт и Туш Си" листов

Партнер  
Департамента аудита, Россия,  
Пономаренко Е.В.

