

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОАО «ОТП БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПОЯСНЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	7
2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	29
4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	30
5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	31
6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	31
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	32
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	33
11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	34
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	35
14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	35
15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
16. СРЕДСТВА В ПРОЧИХ БАНКАХ	37
17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	37
18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	45
19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	46
20. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	46
21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	47
22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	49
23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	50
24. СРЕДСТВА ПРОЧИХ БАНКОВ	50
25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	51
26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	52
27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	53
29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	53
30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	54
31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57
32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	58
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	62
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	65
35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	66
36. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	90

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «ОТП Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее РФ);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена Президентом Банка 8 апреля 2013 года.

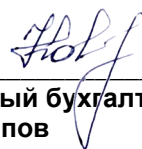
От имени Правления Банка:



**Заместитель Председателя Правления
Д. Семере**

8 апреля 2013 года
г. Москва





**Главный бухгалтер
Д. Карпов**

8 апреля 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

8 апреля 2013 года

г. Москва, Российская Федерация

Головкова А.Ю., партнер (квалификационный аттестат № 01-000102)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

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

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.


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

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	Примечания	2012 год	2011 год
Процентные доходы	3, 32	31 046 773	24 190 539
Процентные расходы	3, 32	(6 049 401)	(4 115 458)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		24 997 372	20 075 081
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(10 112 952)	(6 449 949)
Чистый процентный доход		14 884 420	13 625 132
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	700 111	987 366
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6, 32	(414 126)	(794 655)
Доходы по услугам и комиссии	7, 32	5 210 330	3 595 078
Расходы по услугам и комиссии	7, 32	(2 331 071)	(1 090 891)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(8 751)	(9 122)
Доходы, полученные от продажи кредитов		27 782	62 626
Формирование резервов по прочим операциям	4	(164 402)	(41 283)
Доля в прибыли/(убытке) зависимых предприятий	20	19 479	(49 495)
Прочие доходы	8, 32	36 315	68 053
Чистые непроцентные доходы		3 075 667	2 727 677
Операционные доходы		17 960 087	16 352 809
Операционные расходы	9,32	(9 880 651)	(8 685 498)
Прибыль до налогообложения		8 079 436	7 667 311
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 666 083)	(1 663 626)
Прибыль за год		6 413 353	6 003 685
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		665 474	(576 933)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(20 707)	11 201
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		32 271	(123 147)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		(4 711)	4 711
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	10	(135 405)	137 777
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		536 922	(546 391)
Итого совокупный доход		6 950 275	5 457 294
Прибыль на акцию – базовая и разведенная (руб. на акцию)	11	0.023	0.021

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.


Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Д. Каргов

8 апреля 2013 года
г. Москва


Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12, 32	6 549 339	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	1 162 133	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14	37 237	400 493
Производные финансовые активы	15, 32	91 446	356 087
Средства в прочих банках	16, 32	12 937 997	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	17, 32	101 828 771	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 32	15 773 894	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19	154 363	160 991
Инвестиции в зависимые предприятия	20, 32	-	255 749
Основные средства и нематериальные активы	21	2 619 150	2 534 846
Инвестиционная недвижимость	22	58 797	51 876
Прочие активы	23, 32	691 263	495 399
Итого активы		141 904 390	116 905 909
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства прочих банков	24, 32	10 345 962	12 281 210
Производные финансовые обязательства	15, 32	326 553	118 825
Средства клиентов	25, 32	83 070 933	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 32	16 262 215	14 121 884
Обязательства по текущему налогу на прибыль		164 930	445 095
Отложенные налоговые обязательства	10	202 650	26 527
Прочие обязательства	27, 32	2 389 511	1 523 118
Субординированный заем	28, 32	2 258 824	2 351 652
Итого обязательства		115 021 578	96 973 372
Капитал			
Уставный капитал	29	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	29	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		758 172	242 358
Фонд переоценки основных средств		412 351	387 684
Фонд накопленных курсовых разниц		-	4 711
Нераспределенная прибыль		19 288 521	12 874 016
Итого капитал		26 882 812	19 932 537
Итого обязательства и капитал		141 904 390	116 905 909

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.


Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

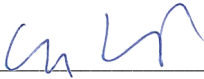
Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределённая прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2010 года	4 423 768	2 000 000	694 943	505 523	-	6 851 009	14 475 243
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 003 685	6 003 685
Прочий совокупный доход							
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	4 711	-	4 711
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(98 517)	-	-	(98 517)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(463 786)	-	-	-	(463 786)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11 201	-	-	-	11 201
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	-	(546 391)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	-	(452 585)	(98 517)	4 711	6 003 685	5 457 294
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(19 322)	-	19 322	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 423 768	2 000 000	242 358	387 684	4 711	12 874 016	19 932 537
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 413 353	6 413 353
Прочий совокупный доход							
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	(4 711)	-	(4 711)
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	25 819	-	-	25 819
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	532 380	-	-	-	532 380
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(16 566)	-	-	-	(16 566)
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	515 814	25 819	(4 711)	-	536 922
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	515 814	25 819	(4 711)	6 413 353	6 950 275
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1 152)	-	1 152	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 423 768	2 000 000	758 172	412 351	-	19 288 521	26 882 812


Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.


Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		8 079 436	7 667 311
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		10 112 952	6 449 949
Формирование резервов по прочим операциям		164 402	41 283
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(2 282)	2 527
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		472 369	(384 839)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		41 817	25 145
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 751	9 122
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		635 421	547 719
Прибыль от пересчета операций с иностранной валютой		(251 078)	(124 683)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(1 517 744)	(2 422 070)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		422 120	338 055
(Прибыль)/убыток от переоценки основных средств		(2 381)	22 478
Дивиденды полученные		(122)	(98)
(Прибыль)/убыток зависимых предприятий		(19 479)	49 495
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		18 144 182	12 221 394
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(186 407)	(476 437)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		360 576	(176 821)
Средства в прочих банках		(7 014 459)	2 596 565
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(18 960 754)	(25 278 393)
Прочие активы		(410 145)	(220 755)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства прочих банков		(1 511 040)	(4 955 420)
Средства клиентов		16 644 090	6 902 662
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 054 937	10 495 707
Прочие обязательства		431 521	141 657
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		9 552 501	1 250 159
Налог на прибыль уплаченный		(1 905 406)	(1 347 751)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		7 647 095	(97 592)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(739 157)	(807 063)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		5 346	4 454
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(22 761 184)	(7 408 611)
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 652 559	8 849 713
Приобретение инвестиций в зависимые предприятия		-	(293 258)
Дивиденды полученные		122	98
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8 842 314)	345 333
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение субординированного займа		(10 161)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(10 161)	-
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты			
		(64 660)	59 103
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 270 040)	306 844
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	12	7 819 379	7 512 535
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	12	6 549 339	7 819 379

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 5 008 567 тыс. руб. и 28 475 666 тыс. руб., соответственно.

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

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 8 апреля 2013 года.

Заместитель Председателя Правления
Д. Семере

8 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Д. Карпов

8 апреля 2013 года
г. Москва

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

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

Компания	Страна ведения деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		2012 год	2011 год	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Российская Федерация	100.0	100.0	Общественное питание
Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Кредит»	Украина	15.7	40.0	Финансовая деятельность

Ввиду признания влияния Общества с ограниченной ответственностью «Гамаюн» незначительным, консолидированная отчетность группы не составлялась. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Кредит» в 2012 году было реклассифицировано в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и учитывается по справедливой стоимости (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.07	66.04
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочие	2.22	2.25
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников		
ОТП BANK PLC	97.78	97.75
Прочие	2.22	2.25
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.78% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 97,75% на 31 декабря 2011 года. Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка.

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль.

Взаимозачет

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

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах Банка. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные инвестиции, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

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

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

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

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств прочих банков или средств клиентов.

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

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

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

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в тех случаях, когда также передаются риски и выгоды.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Процентный доход по просроченным или обесцененным займам начисляется исходя из оценки будущих денежных потоков по каждому займу или группе займов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения.

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд

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

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибыли или убытка в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевыми инструментами, выпущенными и оплаченными до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства

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

Кроме того, прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Договоры финансовых гарантий

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, и впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты:

Банк использует различные производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсные контракты по операциям с иностранной валютой, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 15.

Аренда

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

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Здания и земля

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

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

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

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

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

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

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиции в недвижимость включают активы, используемые для получения арендных платежей. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Прочие резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные факты хозяйственной деятельности

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

Обеспечение

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

Фонды собственного капитала

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

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Инвестиции в зависимые компании

Зависимым является предприятие, на финансовую и операционную деятельность которого Банк оказывает существенное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства зависимых предприятий включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия инвестиции в зависимые компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли и убытке или прочем совокупном доходе зависимого предприятия. В случаях, когда доля Банка в убытках зависимого предприятия превышает вложения Банка в такое зависимое предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Банка в зависимое предприятие), Банк прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Банка по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Банк произвел платежи от имени зависимого предприятия.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний и долей Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Банка в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимой компании превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Группы в зависимое предприятие применяются требования МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе деловая репутация) тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 «Обесценение активов» в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

При продаже зависимого предприятия, когда Банк в значительной степени утрачивает возможность влиять на деятельность такого предприятия, инвестиции Банка, сохраняющиеся в таком предприятии, оцениваются по справедливой стоимости на дату продажи, и при этом справедливая стоимость инвестиций считается справедливой стоимостью на момент первоначального признания в качестве финансового актива в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Разница между предыдущей балансовой стоимостью зависимого предприятия в части сохраняющейся доли участия и справедливой стоимостью учитывается при определении прибыли и убытков от продажи зависимого предприятия. Кроме того, если при продаже соответствующих активов и обязательств все суммы, ранее отражавшиеся зависимым предприятием в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из капитала в прибыли и убытки, то в этом случае Банк при утрате значительной доли влияния на деятельность зависимого предприятия реклассифицирует прибыль и убытки из капитала в прибыли или убытки (в порядке реклассификационной корректировки).

Если Банк осуществляет операции с зависимой компанией, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимой компании, признаются в финансовой отчетности Банка только в пределах доли в зависимой компании, не принадлежащей Банку.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 154 363 тыс. руб (2011 год: 160 991 тыс. руб.) Подробное описание данных активов содержится в Примечании 19.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 125 298 112 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 103 699 295 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 23 469 341 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 13 481 289 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 17.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 3, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные объекты основных средств (здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 038 340 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 1 041 382 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 21.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости

Определенные объекты инвестиционной недвижимости отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимости составляла 58 797 тыс. руб. и 51 876 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 22.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

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

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка отсутствовали переданные финансовые активы, по которым требуется раскрытие информации.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе. В соответствии с поправками к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода», в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего

совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»
(в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*» (пересмотрен в 2011 году).

Руководство Банка не предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банка уже применяет данный порядок учета.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30 203 892	23 616 173
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	842 881	574 366
Итого процентные доходы	31 046 773	24 190 539
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	29 409 689	23 292 807
Процентные доходы по ссудам, предоставленным банкам	780 900	307 535
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	13 303	15 831
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30 203 892	23 616 173
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	811 942	552 061
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	30 939	22 305
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	842 881	574 366
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6 049 401	4 115 458
Итого процентные расходы	6 049 401	4 115 458

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012 год	2011 год
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	3 855 014	2 875 485
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1 630 808	612 684
Процентные расходы по средствам банков	418 812	486 083
Процентные расходы по субординированным займам	144 767	141 206
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6 049 401	4 115 458
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	24 997 372	20 075 081

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в прочих банках	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2010 года	3 495	10 498 038	3 778	3 019	10 508 330
Формирование/(восстановление) резервов	577	6 449 394	(22)	-	6 449 949
Списание за счет резервов	-	(3 523 680)	(3 756)	(3 019)	(3 530 455)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	57 537	-	-	57 537
31 декабря 2011 года	4 072	13 481 289	-	-	13 485 361
Формирование/(восстановление) резервов	(4 072)	10 117 024	-	-	10 112 952
Списание за счет резервов	-	(129 154)	-	-	(129 154)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	182	-	-	182
31 декабря 2012 года	-	23 469 341	-	-	23 469 341

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

	Прочие активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2010 года	57 423	29 448	3 834	90 705
Формирование резервов	15 107	14 780	11 396	41 283
Списание за счет резервов	(2 018)	-	(9 421)	(11 439)
31 декабря 2011 года	70 512	44 228	5 809	120 549
Формирование резервов	38 214	98 250	27 938	164 402
Списание за счет резервов	(381)	-	(8 288)	(8 669)
31 декабря 2012 года	108 345	142 478	25 459	276 282

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	682 441	992 259
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	17 670	(4 893)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	700 111	987 366
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	15 388	(2 366)
Нереализованная прибыль/(убыток) по корректировке справедливой стоимости	2 282	(2 527)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	17 670	(4 893)

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

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
Курсовые разницы, нетто	251 078	124 683
Торговые операции, нетто	(665 204)	(919 338)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(414 126)	(794 655)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	2 517 062	1 636 105
Расчетно-кассовые операции	1 632 269	1 264 208
Посреднические услуги	733 582	436 806
Валютные операции	72 205	71 709
Использование системы удаленного доступа	62 884	66 881
Привлечение клиентов для страховых компаний	61 540	24 852
Документарные операции и выпуск гарантий	61 334	21 962
Выполнение функций агента валютного контроля	43 963	38 815
Операции инкассации	7 899	14 905
Банкнотные сделки	3 794	5 779
Брокерские услуги	305	874
Прочее	13 493	12 182
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	5 210 330	3 595 078

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012 год	2011 год
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Посреднические услуги	1 810 269	712 436
Операции с пластиковыми картами	355 296	253 655
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	74 101	42 352
Расчётно-кассовые операции и переводы денежных средств	63 672	62 652
Операции инкассации	13 528	7 635
Банкнотные сделки	3 982	6 800
Депозитарные услуги	2 353	3 449
Прочее	7 870	1 912
Итого комиссионные расходы	2 331 071	1 090 891

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	17 994	18 476
Сдача имущества в операционную аренду	6 452	3 555
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	3 007	505
Доходы от списания кредиторской задолженности	2 038	1 214
Штрафы и пени	956	778
Возмещение по налогу на прибыль	-	40 782
Прочее	5 868	2 743
Итого прочие доходы	36 315	68 053

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Затраты на содержание персонала	4 641 587	4 222 340
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 041 795	947 092
Операционная аренда	786 480	801 147
Услуги связи и обслуживание информационных систем	777 458	671 169
Налоги, кроме налога на прибыль	644 886	436 915
Амортизация основных средств и нематериальных активов	635 421	547 719
Расходы на ремонт и содержание помещений	336 275	220 179
Расходы на рекламу	273 061	207 854
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	189 213	156 115
Расходы на материалы и инвентарь, не относящийся к основным средствам	184 219	120 434
Расходы на охрану	97 171	106 188
Профессиональные услуги	95 767	45 178
Командировочные расходы	50 935	46 669
Расходы за право пользования объектов интеллектуальной собственности	30 599	13 107
Транспортные расходы	11 901	18 100
Расходы на страхование	8 986	10 055
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3 613	4 475
Убыток от переоценки основных средств	626	17 693
Прочее	70 658	93 069
Итого операционные расходы	9 880 651	8 685 498

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	Налоговый эффект на прибыли и убытки	Налоговый эффект на прочий совокуп- ный доход	31 декабря 2011 года	Налоговый эффект на прибыли и убытки	Налоговый эффект на прочий совокуп- ный доход	31 декабря 2010 года
	Чистые отло- женные налоговые активы/ (обяза- тельства)			Чистые отло- женные налоговые активы/ (обяза- тельства)			Чистые отло- женные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Средства в прочих банках	-	(264)	-	264	906		(642)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(18 089)	52 482	-	(70 571)	(71 018)		447
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	55 427	(312 782)	-	368 209	237 159		131 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(175 318)	80 498	(128 953)	(126 863)	(7 543)	113 147	(232 467)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(5 972)	(1 559)	-	(4 413)	(632)		(3 781)
Основные средства и нематериальные активы	(209 713)	(14 390)	(6 452)	(188 869)	9 703	24 630	(223 202)
Инвестиции в недвижимость	1 314	210	-	1 104	529		575
Инвестиции в зависимые компании	-	(8 117)	-	8 117	8 117		-
Прочие активы	78 511	40 484	-	38 027	12 711		25 316
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65 311	41 546	-	23 765	(5 447)		29 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 244)	1 044	-	(5 288)	(11 513)		6 225
Прочие обязательства	243 769	108 668	-	135 101	50 772		84 329
	30 996	(12 180)	(135 405)	178 583	223 744	137 777	(182 938)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(233 646)	(28 537)	-	(205 110)	(108 363)	-	(96 747)
Чистые отложенные налоговые обязательства/Налоговый эффект на прибыли и убытки и прочий совокупный доход за период	(202 650)	(40 717)	(135 405)	(26 527)	115 381	137 777	(279 685)

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлено следующим образом:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	8 079 436	7 667 311
Налог по установленной ставке (20%)	1 615 887	1 533 462
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	28 537	108 363
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	21 659	21 801
Расходы по налогу на прибыль	1 666 083	1 663 626
Текущий налог на прибыль	1 625 366	1 779 007
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	40 717	(115 381)
Расходы по налогу на прибыль	1 666 083	1 663 626

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	6 413 353	6 003 685
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	0.023	0.021

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 год	31 декабря 2011 год
Наличные денежные средства	2 876 630	3 040 077
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 565 112	3 608 309
Остатки на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций	1 107 597	1 170 993
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 549 339	7 819 379

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 1,162,133 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 975 726 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Государственные облигации	<u>37 237</u>	<u>400 493</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>37 237</u>	<u>400 493</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки включены начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам в размере 807 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 8 690 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года на ОФЗ стоимостью 37 237 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 167 945 тыс. руб.) были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
			Справедливая стоимость				Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты								
Покупка долларов США за рубли	4 325	(4 157)	168		260 371	(270 474)	-	(10 103)
Покупка евро за рубли	-	-	-		274 605	(271 912)	2 693	-
Валютные сделки СПОТ								
Покупка рублей за евро	6 034	(6 024)	10	-	-	-	-	-
Покупка рублей за доллары США	528 485	(527 291)	1 217	(23)	-	-	-	-
Покупка долларов США за рубли	1 881 704	(1 883 107)	20	(1 423)	-	-	-	-
Покупка евро за доллары США	482 743	(480 068)	2 675	-	-	-	-	-
Покупка швейцарских франков за доллары США	1 071 498	(1 072 156)	-	(658)	-	-	-	-
Покупка долларов США за евро	1 706 329	(1 705 693)	636	-	-	-	-	-
Покупка долларов США за фунты стерлингов	136 983	(137 098)	-	(115)	-	-	-	-
Покупка долларов США за казахстанские тенге	-	-	-	-	5 473	(5 472)	1	-
Свопы								
Покупка долларов США за рубли	2 121 992	(2 035 272)	86 720	-	2 174 522	(2 253 360)	17 062	(95 900)
Покупка рублей за доллары США	5 114 621	(5 431 708)	-	(317 087)	5 345 624	(5 009 423)	336 201	-
Покупка долларов США за евро	65 578	(70 396)	-	(4 818)	1 373 429	(1 375 106)	-	(1 677)
Покупка швейцарских франков за доллары США	-	-	-	-	482 768	(482 911)	-	(143)
Покупка евро за доллары США	-	-	-	-	270 715	(281 717)	-	(11 002)
Покупка долларов США за фунты стерлингов	-	-	-	-	89 430	(89 299)	131	-
Процентные свопы								
Сумма в рублях к получению по расчетам	-	(2 429)	-	(2 429)	-	-	-	-
Итого	13 120 292	(13 355 399)	91 446	(326 553)	10 276 937	(10 039 674)	356 088	(118 825)

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе. По форвардным контрактам возникает рыночный риск.

Свопы

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

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

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА В ПРОЧИХ БАНКАХ

Средства в прочих банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	12 937 997	5 962 012
За вычетом резерва под обесценение	-	(4 072)
Итого средства в прочих банках	12 937 997	5 957 940

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в прочих банках включают начисленные процентные доходы в размере 12 455 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 11 973 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены срочные депозиты в материнском банке (OTP BANK PLC) на сумму, превышающую 39% (на 31 декабря 2011 года – 9%) собственного капитала Банка.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды и средства, предоставленные физическим лицам			
Потребительские ссуды в точках продаж	40 810 405	13 137 902	53 948 307
Овердрафты по пластиковым картам	24 288 677	14 558 399	38 847 076
Ссуды наличными	16 212 286	4 287 997	20 500 283
Ипотечное кредитование	5 357 282	1 260 300	6 617 582
Ссуды на покупку автомобиля	636 185	359 120	995 305
Итого ссуды и средства, предоставленные физическим лицам	87 304 835	33 603 718	120 908 553
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам			
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	3 724 686	664 873	4 389 559
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	3 724 686	664 873	4 389 559
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	91 029 521	34 268 591	125 298 112
За минусом резерва под обесценение	(639 999)	(22 829 342)	(23 469 341)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 389 522	11 439 249	101 828 771

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды и средства, предоставленные физическим лицам			
Потребительские ссуды в точках продаж	33 886 328	7 173 826	41 060 154
Ссуды наличными	17 242 972	2 365 269	19 608 241
Овердрафты по пластиковым картам	14 736 226	9 717 505	24 453 731
Ипотечное кредитование	7 188 374	1 437 538	8 625 912
Ссуды на покупку автомобиля	1 426 203	418 436	1 844 639
Итого ссуды и средства, предоставленные физическим лицам	74 480 103	21 112 574	95 592 677
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам			
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	6 235 492	1 871 126	8 106 618
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	6 235 492	1 871 126	8 106 618
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	80 715 595	22 983 700	103 699 295
За минусом резерва под обесценение	(351 666)	(13 129 623)	(13 481 289)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	80 363 929	9 854 077	90 218 006

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Потребительские ссуды в точках продаж				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	40 810 405	(433 177)	40 377 228	1.06%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 761 498	(255 155)	1 506 343	14.49%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	845 473	(293 368)	552 105	34.70%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	663 494	(310 316)	353 178	46.77%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 671 614	(992 153)	679 461	59.35%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	8 195 823	(7 366 149)	829 674	89.88%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	53 948 307	(9 650 318)	44 297 989	17.89%
Ссуды наличными				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	16 212 181	(47 225)	16 164 956	0.29%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	690 096	(99 513)	590 583	14.42%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	294 692	(132 161)	162 531	44.85%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	208 626	(124 477)	84 149	59.67%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	455 484	(333 633)	121 851	73.25%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 465 679	(2 180 823)	284 856	88.45%
Итого ссуды наличными, оцениваемые на коллективной основе	20 326 758	(2 917 832)	17 408 926	14.35%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	105	(105)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	173 420	(173 420)	-	100.00%
Итого ссуды наличными, оцениваемые на индивидуальной основе	173 525	(173 525)	-	100.00%
Итого ссуды наличными	20 500 283	(3 091 357)	17 408 926	15.08%
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24 288 677	(79 262)	24 209 415	0.33%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 146 757	(128 437)	2 018 320	5.98%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	932 189	(194 535)	737 654	20.87%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	725 888	(266 422)	459 466	36.70%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 682 287	(957 673)	724 614	56.93%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	9 071 277	(7 856 189)	1 215 088	86.61%
Итого овердрафты по пластиковым картам	38 847 076	(9 482 518)	29 364 557	24.41%
Ипотечное кредитование				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	5 357 282	(1)	5 357 281	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	54 397	-	54 397	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	54 881	-	54 881	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	34 531	-	34 531	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	29 500	(325)	29 175	1.10%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 086 991	(373 560)	713 431	34.37%
Итого ипотечное кредитование	6 617 582	(373 886)	6 243 696	5.65%
Ссуды на покупку автомобиля				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	636 185	(38)	636 147	0.01%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	23 149	(117)	23 032	0.51%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	4 994	(359)	4 635	7.19%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	5 110	(424)	4 686	8.30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	8 057	(1 756)	6 301	21.79%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	317 811	(231 702)	86 109	72.91%
Итого ссуды на покупку автомобиля	995 306	(234 396)	760 910	23.55%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	120 908 553	(22 832 475)	98 076 078	18.88%
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 048 523	(54 630)	1 993 893	2.67%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 005	(2 668)	337	88.79%
Итого ссуды, оцениваемые на коллективной основе	2 051 528	(57 298)	1 994 230	2.79%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	1 676 163	(25 560)	1 650 603	1.52%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	661 868	(554 008)	107 860	83.70%
Итого ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	2 338 031	(579 568)	1 758 463	24.79%
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	4 389 559	(636 866)	3 752 693	14.51%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	125 298 112	(23 469 341)	101 828 771	18,73%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Потребительские ссуды в точках продаж				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	33 886 328	(167 122)	33 719 206	0.50%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 036 763	(300 960)	1 735 803	14.80%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	589 875	(240 950)	348 925	40.80%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	436 687	(239 950)	196 737	54.90%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	887 168	(602 868)	284 300	68.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 223 333	(2 930 274)	293 059	88.10%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	41 060 154	(4 482 124)	36 578 030	10.70%
Ссуды наличными				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	17 225 293	(22 955)	17 202 338	0.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	437 293	(37 947)	399 346	8.70%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	153 460	(47 401)	106 059	30.90%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	145 076	(64 757)	80 319	44.60%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	274 671	(162 951)	111 720	59.30%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 343 656	(1 189 040)	154 616	84.80%
Итого ссуды, оцениваемые на коллективной основе	19 579 449	(1 525 051)	18 054 398	7.50%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	17 679	(596)	17 083	3.40%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	588	(1)	587	0.20%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	10 525	(10 525)	-	100.00%
Итого ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	28 792	(11 122)	17 670	38.60%
Итого ссуды наличными	19 608 241	(1 536 173)	18 072 068	7.60%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Овердрафты по пластиковым картам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	14 736 226	(18 632)	14 717 594	0.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 776 908	(44 237)	1 732 671	2.50%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	765 633	(77 427)	688 206	10.10%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	401 872	(100 705)	301 167	25.10%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	876 277	(460 637)	415 640	52.60%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 896 815	(5 279 679)	617 136	88.80%
Итого овердрафты по пластиковым картам	24 453 731	(5 981 317)	18 472 414	24.30%
Ипотечное кредитование физическим лицам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	7 188 374	(11)	7 188 363	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	153 033	-	153 033	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	58 061	(8)	58 053	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	48 590	(30)	48 560	0.10%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	57 607	-	57 607	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 120 247	(431 891)	688 356	38.60%
Итого ипотечное кредитование	8 625 912	(431 940)	8 193 972	5.00%
Ссуды на покупку автомобиля				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 426 203	(27)	1 426 176	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	44 353	(80)	44 273	0.20%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	10 354	(190)	10 164	1.80%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	6 306	(327)	5 979	5.20%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	12 019	(2 756)	9 263	22.90%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	345 404	(261 628)	83 776	75.70%
Итого ссуды на покупку автомобиля	1 844 639	(265 008)	1 579 631	14.40%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	95 592 677	(12 696 562)	82 896 115	13.10%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 734 794	(60 391)	1 674 403	3.50%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	762 685	(25 458)	737 227	3.30%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	679	(7)	672	1.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	779	(779)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	10 902	(2 805)	8 097	25.70%
Итого ссуды, оцениваемые на коллективной основе	2 509 839	(89 440)	2 420 399	3.60%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	4 500 698	(81 932)	4 418 766	1.80%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 259	(1 259)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 094 822	(612 096)	482 726	72.90%
Итого ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	5 596 779	(695 287)	4 901 492	15.70%
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	8 106 618	(784 727)	7 321 891	12.00%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года				
	103 699 295	(13 481 289)	90 218 006	13.00%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Необеспеченные ссуды	113 862 953	86 151 049
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5 716 286	589 233
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами требования	2 486 290	11 585 043
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей	2 477 999	7 415
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	116 152	509 868
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	58 297	2 009 309
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	50 233	975 163
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	-	30 682
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	529 902	1 841 533
	125 298 112	103 699 295
За минусом резерва под обесценение	(23 469 341)	(13 481 289)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	90 218 006

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	120 908 553	95 592 677
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	1 703 821	2 279 892
Торговля	1 732 886	2 700 208
Промышленность	378 019	947 554
Строительство	256 636	811 504
Транспорт и связь	217 876	788 877
Издательство и полиграфия	64 823	112 540
Финансовая и операционная аренда	14 652	73 933
Сельское хозяйство	10 913	87 051
Финансовые услуги	-	163 049
Услуги и сервис	-	109 362
Прочее	9 933	32 648
	125 298 112	103 699 295
За минусом резерва под обесценение	(23 469 341)	(13 481 289)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	90 218 006

В течение 2012 года Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 104 581 тыс. руб. (в течение 2011 года – 20 108 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года часть таких активов в сумме 102 687 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 4 303 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2012 и 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 717 964 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 – 938 728 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или индивидуально обесценены.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен наращенный процентный доход за вычетом резерва под обесценение, в сумме 3 490 859 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 2 188 793 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года наращенный процентный доход по обесцененным ссудам составил 1 651 741 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 1 058 161 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 2 555 741 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 3 758 309 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 3 576 666 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 4 247 473 тыс. руб.).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	15 542 477	7 671 280
Долевые ценные бумаги	231 417	8 137
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 773 894	7 679 417

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2012 года	Дата погашения	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2011 года
Государственные облигации	октябрь 2013 года - август 2014 года	6.55-12.00	3 215 829	-	-	-
Еврооблигации	декабрь 2015 года - бессрочные	5.875-7.50	4 282 148	февраль 2012 года - ноябрь 2016 года	4.00-7.875	5 026 770
Векселя	март 2013 года - декабрь 2013 года	4.00-9.22	6 136 793	январь 2012 года - май 2012 года	3.03-8.40	2 392 099
Корпоративные облигации	март 2013 года - апрель 2022 года	6.75-9.40	1 907 707	ноябрь 2018 года - октябрь 2021 года	8.75	252 411
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			15 542 477			7 671 280

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 592 015 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 453 297 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года на корпоративные облигации стоимостью 4 192 776 тыс. руб. были наложены ограничения Центральным банком РФ, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисреднего и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали активы, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками, в сумме 930 760 тыс. руб. (см. Примечание 24).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	154 363	8.63	160 991
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		154 363		160 991

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, включен наращенный процентный доход за вычетом резерва под обесценение на общую сумму 6 483 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 6 762 тыс. руб.).

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

20. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

В ноябре 2010 года Банк вошел в состав участников компании ООО «ОТП Кредит», предметом деятельности которой является предоставление финансовых услуг, а именно предоставление кредитов юридическим и физическим лицам. Компания учреждена в 2010 году и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Украины. Общая сумма вноса Банка в уставный капитал Компании в размере 77,200 тыс. украинских гривен составила 40% доли на дату данного вноса.

С момента произведения вноса Компания отражалась в финансовой отчетности Банка по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиций по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 255 749 тыс. руб.

31 марта 2012 года «ОТП Кредит Украина» внес 300,000 тыс. украинских гривен в уставной капитал ООО «ОТП Кредит», тем самым сократив долю Банка в уставном капитале ООО «ОТП Кредит» до 15,7%. Руководство Банка пришло к выводу, что с этого момента Банк утратил существенное влияние на операционную и финансовую деятельность ООО «ОТП Кредит» и прекратил использование метода долевого участия для учета инвестиций. 31 марта 2012 года инвестиции в ООО «ОТП Кредит» были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и были учтены в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Справедливая стоимость инвестиций в ООО «ОТП Кредит» на дату реклассификации составляет 253 460 тыс. руб. Балансовая стоимость инвестиций на дату реклассификации составила 207 560 тыс. руб. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций на дату реклассификации в размере 45 900 тыс. руб. была учтена как прибыль от реклассификации.

Сверка данных по инвестициям в зависимые компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
На 1 января	255 749	7 275
Приобретение инвестиций	-	293 258
Доля в убытке зависимых предприятий	(26 421)	(49 495)
Курсовые разницы	(21 768)	4 711
Инвестиции в зависимое предприятие, реклассифицированные из этой категории в связи с утерей существенного влияния	(207 560)	-
На 31 декабря	-	255 749

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены суммы, содержащиеся в отчете о совокупном доходе:

	2012 год	2011 год
Доля в убытке зависимого предприятия	(26 421)	(49 495)
Прибыль от выбытия	45 900	-
Прибыль/(убыток) зависимого предприятия	19 479	(49 495)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация зависимого предприятия Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Активы	2012 год Обязательства	Чистый убыток за год	Активы	2011 год Обязательства	Чистый убыток за год
ООО «ОТП КРЕДИТ»	1 431 736	5 939	(303 277)	1 351 706	712 333	(123 328)

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство, капиталь- ные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2010 года	6 067	1 520 785	2 189 259	592 411	12 323	4 320 845
Приобретения	-	-	486 906	269 878	36 547	793 331
Переоценка	-	(173 440)	-	-	-	(173 440)
Перемещения	-	-	3 066	7 065	(10 131)	-
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(229)	(58 846)	-	-	-	(59 075)
Выбытия	(13)	(2 205)	(153 800)	(26 494)	(292)	(182 804)
31 декабря 2011 года	5 825	1 286 294	2 525 431	842 860	38 447	4 698 857
Приобретения	-	874	450 889	287 394	-	739 157
Переоценка	-	43 938	-	-	-	43 938
Перемещения	-	-	28 342	-	(28 342)	0
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 672)	-	-	-	(7 672)
Выбытия	-	(3 859)	(130 067)	(97 169)	(8 952)	(240 047)
31 декабря 2012 года	5 825	1 319 575	2 874 595	1 033 085	1 153	5 234 233

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строи- тельство, капиталь- ные вложения	Итого
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года	-	253 030	1 312 596	244 768	-	1 810 394
Начисления за период	-	33 015	334 443	180 261	-	547 719
Переоценка	-	(33 105)	-	-	-	(33 105)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 808)	-	-	-	(7 808)
Выбытия	-	(220)	(127 406)	(25 563)	-	(153 189)
31 декабря 2011 года	-	244 912	1 519 633	399 466	-	2 164 011
Начисление за период	-	28 274	370 707	236 440	-	635 421
Переоценка	-	9 417	-	-	-	9 417
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(884)	-	-	-	(884)
Выбытия	-	(484)	(90 703)	(101 695)	-	(192 882)
31 декабря 2012 года	-	281 235	1 799 637	534 211	-	2 615 083
Остаточная стоимость						
31 декабря 2012 года	5 825	1 038 340	1 074 958	498 874	1 153	2 619 150
31 декабря 2011 года	5 825	1 041 382	1 005 798	443 394	38 447	2 534 846

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 000 752 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 851 909 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк произвел переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые обладают признанными квалификациями и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В связи с неоднородностью оцениваемых зданий, расположенных в разных регионах Российской Федерации, оценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). При оценке объектов, учитывая развитый рынок продаж подобных объектов, сравнительный подход выступал в качестве основного. Поскольку объекты являются коммерческой недвижимостью, при их оценке применялся доходный подход, в рамках которого был использован метод капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости. В результате, балансовая стоимость данных зданий составила 1 038 340 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 635 115 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость зданий с учетом ранее произведенной переоценки, составила 1 041 382 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 683 156 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года.

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Инвестиционная недвижимость на 1 января	51 876	5 900
Реклассификация из статьи «Основные средства»	6 788	51 267
Корректировка справедливой стоимости	133	(5 291)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	58 797	51 876

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

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

Справедливая стоимость инвестиций в недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года была получена на основе оценки проведенной оценщиками, имеющими необходимую квалификацию и опыт по проведению оценки объектов аналогичной категории и аналогичного местоположения. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости (сравнительный подход), а также на основании дисконтирования будущих денежных потоков (доходный подход).

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистый убыток от переоценки инвестиционной недвижимости составил 133 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 5 291 тыс. руб.), что было отражено в составе прочих операционных расходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 585 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 361 тыс. руб.) от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	59 994	28 405
Дебиторская задолженность по прочим операциям	36 297	23 637
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	9 454	7 547
Страховое покрытие по обеспечению сделок на торговых площадках	50	10 050
Начисленные дивиденды	16	17
	105 811	69 656
За минусом резерва под обесценение	(67 270)	(39 967)
Итого прочие финансовые активы	38 541	29 689
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	536 353	416 977
Имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам	102 687	4 303
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	38 975	44 914
Товарно-материальные запасы	12 677	27 888
Расчеты с сотрудниками	3 105	2 049
Текущие налоговые активы	-	124
	693 797	496 255
За минусом резерва под обесценение	(41 075)	(30 545)
Итого прочие нефинансовые активы	652 722	465 710
Итого прочие активы	691 263	495 399

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

24. СРЕДСТВА ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и депозиты других банков	10 099 760	12 040 055
Корреспондентские счета других банков	246 202	241 155
Итого средства прочих банков	10 345 962	12 281 210

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 41 345 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 65 529 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в сумме 6 717 382 (64.93%) (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 11 528 274 тыс. руб. (93.87%)) были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты банка включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 773 151 тыс. руб, которые были погашены до 9 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	773 151	930 760
Итого	773 151	930 760

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	59 675 573	45 155 725
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	23 395 360	20 949 336
Итого средства клиентов	83 070 933	66 105 061

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	55 764 623	45 234 077
Торговля	7 109 760	4 101 264
Финансы и инвестиции	3 943 957	3 378 030
Страхование	3 823 981	2 617 785
Строительство	3 133 181	2 154 789
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	2 813 367	2 143 442
Услуги и сервис	2 674 622	2 609 607
Наука, образование, информатика	898 216	774 068
Производство и машиностроение	665 813	683 891
Общественная и благотворительная деятельность	614 675	837 007
Транспорт и связь	486 381	563 818
Маркетинг и реклама	283 877	259 322
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	250 094	231 624
Сельское хозяйство	264 083	150 019
Продукты питания	172 168	49 564
Геологические исследования	65 703	69 690
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	64 106	24 577
Производство и распределение электроэнергии и тепла	12 818	18 122
Финансовая и операционная аренда	3 808	4 456
Прочее	25 700	199 909
Итого средства клиентов	83 070 933	66 105 061

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов включен наращенный процентный расход на сумму 1 683 605 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 699 542 тыс.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 3 159 184 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 2 040 739 тыс. руб.) превышали 10% капитала Банка.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2011 года
Облигации	Март 2014 года - октябрь 2014 года	8.21-10.86	14 026 762	Март 2014 года - октябрь 2014 года	8.21-10.88	11 754 851
Дисконтные векселя	Январь 2013 года - июнь 2013 года	1.86-10.33	2 216 968	Январь 2012 года - июль 2015 года	5.75-9.03	2 338 313
Процентные векселя	Июнь 2013 года	0.08	2 863	Январь 2012 года	0.10	2 906
Беспроцентные/бездисконтные векселя	до востребования - март 2015 года	-	15 622	до востребования - март 2013 года	-	25 814
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>16 262 215</u>			<u>14 121 884</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг был включен наращенный процентный расход на сумму 471 491 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 383 903 тыс. руб.)

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	360 264	222 331
Начисленные комиссионные расходы	272 011	61 137
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	221 055	90 989
Резерв под обязательства кредитного характера	142 478	44 228
Расчеты по прочим операциям	71 236	46 864
	<u>1 067 044</u>	<u>465 549</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	815 724	716 037
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	410 489	287 916
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	50 946	40 745
Резерв на возможные потери по судебным искам	25 459	5 809
Авансы полученные	19 849	7 062
	<u>1 322 467</u>	<u>1 057 569</u>
Итого прочие обязательства	<u>2 389 511</u>	<u>1 523 118</u>

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 4.

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 год	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 год
Субординированный заем, полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05	1 103 106	7.05	1 169 358
Субординированный заем, полученный от материнского банка	Руб.	2014-2015	6.05-7	569 837	6.05-7	569 851
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Швейцарские франки	2014 года	4.6	569 181	4.6	585 396
Субординированный заем, полученный от прочей компании	Руб.	2014-2015	8.25	16 700	8.00	27 047
				2 258 824		2 351 652

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав субординированных займов включен начисленный процентный расход на сумму 17 798 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 18 710 тыс. руб.).

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

Географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 35.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года выпущенный уставный капитал банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номинальная стоимость	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768
Итого акций	279 788 785	2 797 888	4 423 768	279 788 785	2 797 888	4 423 768

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2012 год
Процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам	28 889 199	532 975	1 624 599	-	31 046 773
Процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам	(3 083 996)	(758 495)	(2 086 316)	(120 594)	(6 049 401)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(2 400 514)	834 344	232 748	1 333 422	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10 123 102)	5 175	4 975	-	(10 112 952)
Чистый процентный доход	13 281 587	613 999	(223 994)	1 212 828	14 884 420
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	700 111	-	700 111
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	121 751	47 864	(583 741)	-	(414 126)
Доходы по услугам и комиссии	5 055 406	146 457	8 467	-	5 210 330
Расходы по услугам и комиссии	(2 242 947)	(11 803)	(76 321)	-	(2 331 071)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 751)	-	(8 751)
Доходы от продажи кредитов	16 533	11 249	-	-	27 782
Резервы по прочим операциям	(107 226)	(57 176)	-	-	(164 402)
Доля в прибыли зависимых предприятий	19 479	-	-	-	19 479
Прочие доходы	29 833	6 452	30	-	36 315
Чистые непроцентные доходы	2 892 829	143 043	39 795	-	3 075 667
Операционные доходы	16 174 416	757 042	(184 199)	1 212 828	17 960 087
Операционные расходы	(9 222 387)	(373 381)	(284 883)	-	(9 880 651)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	6 952 029	383 661	(469 082)	1 212 828	8 079 436
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(1 433 843)	(78 844)	96 747	(250 143)	(1 666 083)
Чистая прибыль/(убыток)	5 518 186	304 817	(372 335)	962 685	6 413 353
Активы сегментов	98 076 075	3 752 695	32 667 646	7 407 974	141 904 390
Обязательства сегментов	64 908 986	18 161 947	29 193 554	2 757 091	115 021 578

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2011 год
Процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам	22 333 427	948 155	908 957	-	24 190 539
Процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам	(2 403 838)	(600 658)	(1 105 212)	(5 750)	(4 115 458)
Трансфертные доходы/(расходы) по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 005 676)	275 978	(728 646)	1 458 344	-
	(6 851 171)	402 241	(68)	(951)	(6 449 949)
Чистый процентный доход	12 072 742	1 025 716	(924 969)	1 451 643	13 625 132
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	987 366	-	987 366
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	27 355	27 431	(849 441)	-	(794 655)
Доходы по услугам и комиссии	3 038 273	548 308	8 497	-	3 595 078
Расходы по услугам и комиссии	(1 013 216)	(58 842)	(18 833)	-	(1 090 891)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(9 122)	-	(9 122)
Прочие резервы	(35 713)	(456)	(800)	(4 314)	(41 283)
Доходы от продажи кредитов (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	62 626	-	-	-	62 626
	(49 495)	-	-	-	(49 495)
Прочие доходы	51 451	3 687	17	12 898	68 053
Чистые непроцентные доходы	2 081 281	520 128	117 684	8 584	2 727 677
Операционные доходы	14 154 023	1 545 844	(807 285)	1 460 227	16 352 809
Операционные расходы	(8 084 391)	(434 513)	(166 594)	-	(8 685 498)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	6 069 632	1 111 331	(973 879)	1 460 227	7 667 311
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(1 316 967)	(241 133)	211 309	(316 835)	(1 663 626)
Чистая прибыль/(убыток)	4 752 665	870 198	(762 570)	1 143 392	6 003 685
Активы сегментов	80 971 559	6 962 302	21 652 297	7 319 751	116 905 909
Обязательства сегмента	45 234 077	20 870 984	28 168 471	2 699 840	96 973 372

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 142 478 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 44 228 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года Номинальная стоимость	31 декабря 2011 года Номинальная стоимость
Условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	51 287 838	30 974 743
Выданные гарантии	4 065 059	592 168
Импортные аккредитивы	402 186	589 508
Обязательства по предоставлению кредитов	-	7 856
Итого условные обязательства и обязательства по предоставлению кредитов	55 755 083	32 164 275

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

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 3 170 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 23 908 тыс. руб.)

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и земли по состоянию 31 декабря 2012 и 2011 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	731 661	614 939
Более одного года, но менее пяти лет	1 677 520	1 610 079
Более пяти лет	420 461	676 660
Итого обязательства по договорам операционной аренды	2 829 642	2 901 678

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 109 601 623 штук (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 92 129 641 183 штук).

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 4.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

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

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011-2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1 452	6 549 339	2 581	7 819 379
- акционеры	1 129		2 247	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	323		334	
Производные финансовые активы	63 471	91 446	38 933	356 087
- акционеры	63 471		38 933	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10 651 782	12 937 997	1 818 731	5 957 940
- акционеры	10 651 782		1 818 731	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	261 638	125 298 112	354 235	103 699 295
- ключевой управленческий персонал Банка	14 260		15 316	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	246 596		337 339	
- прочие связанные стороны	782		1 580	
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	(25)	(23 469 341)	(5)	(13 481 289)
- ключевой управленческий персонал Банка	(25)		(4)	
- прочие связанные стороны	-		(1)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 477 982	15 773 894	4 476 981	7 679 417
- акционеры	4 180 624		4 476 981	
- компании и банки, находящихся под контролем акционеров	297 358			
Прочие активы	120	799 608	160	565 911
- акционеры	68		155	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		4	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	30		-	
- прочие связанные стороны	22		1	
Резерв под обесценение прочих активов	-	(108 345)	(1)	(70 512)
- прочие связанные стороны	-		(1)	
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	200 352	326 553	12 822	118 825
- акционеры	200 352		12 822	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства прочих банков	6 700 920	10 345 962	11 696 380	12 281 210
- акционеры	6 500 976		11 528 274	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	199 944		168 106	
Средства клиентов	558 477	83 070 933	517 584	66 105 061
- акционеры	233 100		216 554	
- ключевой управленческий персонал Банка	210 216		264 264	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	86 873		9 632	
- прочие связанные стороны	28 288		27 134	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 094 754	16 262 215	110 005	14 121 884
- акционеры	1 094 754		110 005	
Прочие обязательства	60,952	2 389 511	80	1 523 118
- акционеры	4		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	60,948		80	
Субординированный заем	2 242 124	2 258 824	2 324 604	2 351 652
- акционеры	1 672 943		1 739 208	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	569 181		585 396	
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	4 809	51 287 838	5 593	30 974 743
- ключевой управленческий персонал Банка	4 739		5 329	
- прочие связанные стороны	70		264	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	367 506	4 641 587	396 555	4 222 340
	367 506	4 641 587	396 555	4 222 340

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В Отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 124 774	31 046 773	578 804	24 190 539
- акционеры	1 098 859		548 067	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 367		1 314	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	24 376		29 180	
- прочие связанные стороны	172		243	
Процентные расходы	567 899	6 049 401	611 797	4 115 458
- акционеры	530 777		574 859	
- ключевой управленческий персонал Банка	7 392		6 752	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	29 108		29 817	
- прочие связанные стороны	622		369	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	146 264	700 111	298 196	987 366
- акционеры	130 651		298 196	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	15 613			
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(417)	(414 126)	(469)	(794 655)
- акционеры	-	-	(257)	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 446		289	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	203		(501)	
- прочие связанные стороны	(2 066)		-	
Доходы по услугам и комиссии	1 526	5 210 330	1 984	3 595 078
- акционеры	335		55	
- ключевой управленческий персонал Банка	193		377	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	980		1 515	
- прочие связанные стороны	18		37	
Расходы по услугам и комиссии	96	2 331 071	100	1 090 891
- акционеры	94		97	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2		3	
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(8 751)	2 081	(9 122)
- акционеры	-		2 081	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие доходы	955	36 315	295	68 053
- акционеры	44		71	
- ключевой управленческий персонал Банка	51			
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	860		223	
- прочие связанные стороны	-		1	
Операционные расходы, за исключением краткосрочных вознаграждений ключевого управленческого персонала	137 165	5 239 064	156 588	4 463 158
- ключевой управленческий персонал Банка	-		6 029	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	137 165		150 515	
- прочие связанные стороны	-		44	

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для производных инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных инструментов, а для опционных производных инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

За исключением приводимых ниже статей, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, по мнению руководства Банка, приблизительно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	101 646 757	90 218 006	88 103 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 363	164 878	160 991	162 703
Средства клиентов	83 070 933	83 150 042	66 105 061	65 999 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 262 215	16 136 478	14 121 884	13 802 778
Субординированный заем	2 258 824	2 187 802	2 351 652	2 132 274

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 778 тыс. руб. учитывались по первоначальной стоимости (31 декабря 2011 года – 8 137 тыс. руб.) Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

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

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

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	По первоначальной стоимости	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37 237	-	-	37 237
Производные финансовые активы	-	91 446	-	91 446
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 542 467	223 639	7 788	15 773 894
	15 579 704	315 085	7 788	15 902 577
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	-	326 553	-	326 553
	-	326 553	-	326 553

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	По первоначальной стоимости	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	400 493	-	-	400 493
Производные финансовые активы	-	356 087	-	356 087
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 670 469	811	8 137	7 679 417
	8 070 962	356 898	8 137	8 435 997
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	-	118 825	-	118 825
	-	118 825	-	118 825

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2012 и 2011 годов не производилось.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

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

В течение 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений в ноябре 2005 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	4 711
Нераспределенная прибыль	19 288 521	12 874 016
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	25 712 289	19 302 495
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	412 351	387 684
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	758 172	242 358
Субординированный заем	756 909	1 253 692
За вычетом инвестиций в зависимые и дочерние компании	(6)	(255 749)
Итого капитал 2-го уровня	1 927 426	1 627 985
Итого капитал	27 639 715	20 930 480
Активы, взвешенные с учетом риска	134 745 597	108 521 645
Коэффициент достаточности основного капитала	19.08%	17.79%
Коэффициент достаточности общего капитала	20.51%	19.29%

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2012 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского Банка – OTP BANK PLC.

В рамках процесса интеграции процедур риск-менеджмента в 2012 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском Банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

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

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

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

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

В 2012 года в политику Банка в отношении кредитного риска не вносилось существенных изменений в сравнение с 2011 годом. Наиболее приоритетной задачей Банка в политике и методике управления рисками стало улучшение процедуры мониторинга рисков и аналитической базы для подготовки решений в области управления рисками.

В 2012 году особое внимание Банк уделил сбору просроченной задолженности в розничном сегменте с привлечением к сотрудничеству коллекторских агентств.

В 2012 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2012 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия.

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

Совокупный эффект управления розничными кредитными рисками в 2012 году привел к увеличению розничного кредитного портфеля, росту прибыли и общей доходности. Основными результатами в розничном бизнесе является значительный рост портфелей POS кредитов и кредитных карт.

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

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2012 году:

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 565 112	-	2 565 112
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 107 597	-	1 107 597
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	-	37 237
Производные финансовые активы	91 446	-	91 446
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12 937 997	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	(11 435 159)	90 393 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 773 894	-	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	38 541	-	38 541
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 065 610	(1 635 525)	2 373 085
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	401 185	-	401 185
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51 202 809	-	51 202 809

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 608 309	-	3 608 309
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	1 170 993	-	1 170 993
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	975 726	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	400 493	-	400 493
Производные финансовые активы	356 087	-	356 087
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 957 940	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 218 006	(17,548,246)	72 669 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 679 417	-	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	29 689	-	29 689
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	591 924	(276 917)	315 007
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	589 479	-	589 479
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 938 645	-	30 938 645

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в Центральном банке Российской Федерации составили 2 565 112 тыс. руб. (31 декабря 2011 года – 3 608 309 тыс. руб.) Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена классификация не просроченных и не обесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах в небанковских кредитных организациях	5 333	578 068	302 870	1 413	219 913	1 107 597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	37 237	-	-	37 237
Производные финансовые активы	-	-	27 807	63 471	168	91 446
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	571 708	1 414 352	10 651 782	300 155	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	9 769	10 209	19 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	108 102	10 494 310	4 946 644	224 838	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	37 829	37 829

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

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

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

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Банком были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Банка имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки
Беспроblemные ссуды	Менее 30 дней
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней
Безнадежные ссуды	Более 180 дней

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 17.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

Балансовая стоимость в разрезе классов финансовых активов, условия которых были пересмотрены:

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

Класс финансовых активов	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты юридическим лицам	315 313	866 654
Ипотечное кредитование	202 569	35 406
Потребительские кредиты	187 003	16 840
Автокредитование	13 079	19 095
Прочее	-	733
Итого ссуды и средства с пересмотренными условиями	717 964	938 728

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

Географическая концентрация

Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок,

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями группы ОТР, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 962 735	586 246	358	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	-	-	37 237
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 714 507	11 223 490	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 789 100	39 320	351	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 260 836	4 289 419	223 639	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	38 517	19	5	38 541
Итого непроизводные финансовые активы	121 965 065	16 292 857	224 353	138 482 275
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства прочих банков	3 628 580	6 517 438	199 944	10 345 962
Средства клиентов	81 840 779	410 319	819 835	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 262 215	-	-	16 262 215
Прочие финансовые обязательства	1 065 687	1 247	110	1 067 044
Субординированный заем	16 700	1 672 943	569 181	2 258 824
Итого непроизводные финансовые обязательства	102 813 961	8 601 947	1 589 070	113 004 978
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	19 151 104	7 690 910	(1 364 717)	25 477 297
Производные финансовые инструменты				
- валютные сделки СПОТ	(200)	2 539	-	2 339
- форвардные контракты	168	-	-	168
- своп контракты	(98 196)	(136 989)	-	(235 185)
- процентные свопы	-	(2 429)	-	(2 429)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(98 228)	(136 879)	-	(235 107)
Чистая позиция	19 052 876	7 554 031	(1 364 717)	25 242 190

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 694 065	116 490	8 824	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	975 726	-	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	400 493	-	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 105 601	1 852 339	-	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	90 202 913	13 985	1 108	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 645 321	5 034 096	-	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	160 991	-	160 991
Прочие финансовые активы	29 363	200	126	29 689
Итого непроизводные финансовые активы	106 053 482	7 178 101	10 058	113 241 641
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства прочих банков	584 830	11 528 274	168 106	12 281 210
Средства клиентов	64 734 839	332 834	1 037 388	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 121 884	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства	449 864	15 424	261	465 549
Субординированный заем	27 047	1 739 209	585 396	2 351 652
Итого непроизводные финансовые обязательства	79 918 464	13 615 741	1 791 151	95 325 356
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26 135 018	(6 437 640)	(1 781 093)	17 916 285
Производные финансовые инструменты				
- сделки СПОТ	-	-	1	1
- форвардные валютные контракты	(7 411)	-	-	(7 411)
- форексные свопы	193 907	50 766	-	244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	186 496	50 766	1	237 263
Чистая позиция	26 321 514	(6 386 874)	(1 781 092)	18 153 548

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

- Анализ причин, создавших кризисную ситуацию;
- Оценка глубины кризиса;
- Анализ рынка ресурсов в момент кризиса;
- Разработка мер по противодействию кризисной ситуации;
- Анализ действенности принятых мер и их доработка.

При наступлении кризисной ситуации Банк предпринимает следующие действия, направленные на ее преодоление:

На первой стадии кризиса:

- Серьезное сужение (возможно полное закрытие) лимитов на контрагентов на финансовых рынках;
- Сворачивание части операций по размещению денежных средств на финансовых рынках, направленное на накопление мгновенной ликвидности, а именно:
 - повышение дисконтов при проведении операций предоставления денежных средств
 - сокращение допустимых сроков размещения денежных средств на финансовых рынках
 - продажа части портфеля ценных бумаг, либо привлечение денежных средств под данные активы.
- Во взаимоотношениях с клиентами Банк реализует следующие технологии, направленные на иммунизацию риска резкого оттока клиентских средств:
 - Банк будет стараться удовлетворить запросы клиентов о досрочном погашении обязательств перед ними (выкуп собственных ценных бумаг, досрочное расторжение депозитов, предоставление краткосрочных кредитов под залог депозитов и ценных бумаг Банка.), для предотвращения возможной паники со стороны клиентов и контрагентов Банка. История прохождения Банком нестабильных ситуаций показала, что приведенные методы приводят к иммунизации процесса оттока денежных средств со стороны юридических лиц.

На второй стадии кризиса Банком предусмотрены следующие меры улучшения ликвидности:

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.16%	29 690	-	-	-	-	-	29 690
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	-	808	-	-	36 429	-	37 237
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.29%	12 795 931	-	-	-	-	-	12 795 931
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	40.19%	39 420 507	10 969 971	27 569 016	19 707 816	3 572 141	-	101 239 451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.55%	7 563	1 227 672	5 515 395	8 047 112	744 735	-	15 542 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 483	-	-	147 880	-	-	154 363
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		52 260 174	12 198 451	33 084 411	27 902 808	4 353 305	-	129 799 149
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.09%	2 513	-	-	-	-	-	2 513
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0.13%	28 162	-	-	-	-	-	28 162
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	19.01%	27 388	5 003	21 194	145 660	390 075	-	589 320
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		58 063	5 003	21 194	145 660	390 075	-	619 995

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		6 517 136	-	-	-	-	-	6 517 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 162 133	-	-	-	-	-	1 162 133
Ссуды и средства, предоставленные банкам		113 904	-	-	-	-	-	113 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	231 417	231 417
Прочие финансовые активы		34 172	1 882	2 338	149	-	-	38 541
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 827 345	1 882	2 338	149	-	231 417	8 063 131
Итого непроизводные финансовые активы		60 145 582	12 205 336	33 107 943	28 048 617	4 743 380	231 417	138 482 275
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.80%	3 448 798	551 941	2 028 975	-	-	-	6 029 714
Средства клиентов	7.70%	25 268 648	6 463 364	27 018 997	5 359 290	-	-	64 110 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.87%	835 266	1 138 996	354 792	13 917 539	-	-	16 246 593
Субординированный заем	6.37%	-	17 797	-	2 224 327	-	-	2 242 124
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		29 552 712	8 172 098	29 402 764	21 501 156	-	-	88 628 730
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.68%	-	25 220	4 252 178	-	-	-	4 277 398
Субординированный заем	8.25%	-	-	-	16 700	-	-	16 700
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	25 220	4 252 178	16 700	-	-	4 294 098

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневз- вешенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		38 846	-	4	-	-	-	38 850
Средства клиентов		18 956 901	1 025	2 665	43	-	-	18 960 634
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 087	5 278	3 738	1 519	-	-	15 622
Прочие финансовые обязательства		659 197	6 725	399 367	1 755	-	-	1 067 044
Итого финансовые обязательства		19 660 031	13 028	405 774	3 317	-	-	20 082 150
Итого непроизводные финансовые обязательства		49 212 743	8 210 346	34 060 716	21 521 173	-	-	113 004 978
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		22 765 525	4 006 136	(549 337)	6 530 612	4 743 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22 765 525	26 771 661	26 222 324	32 752 936	37 496 316		
Производные финансовые инструменты								
- валютные сделки СПОТ		2 339	-	-	-	-	-	2 339
- форвардные контракты		-	168	-	-	-	-	168
- своп контракты		26 560	(129 574)	(47 319)	(84 852)	-	-	(235 185)
- процентные свопы		-	-	-	(2 429)	-	-	(2 429)
Итого производные финансовые инструменты		28 899	(129 406)	(47 319)	(87 281)	-	-	(235 107)
Разница между активами и обязательствами		10 961 738	3 865 584	(1 000 092)	6 440 163	4 743 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		10 961 738	14 827 322	13 827 230	20 267 393	25 010 773		

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.78%	10 265	-	-	-	-	-	10 265
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6.65%	2 005	6 685	165 455	192 200	34 148	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4.25%	5 791 023	-	27 791	-	-	-	5 818 814
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	40.25%	6 242 482	7 090 811	37 897 215	29 542 319	5 601 894	-	86 374 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.05%	278 394	1 640 562	1 909 431	3 592 988	249 905	-	7 671 280
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	-	6 762	-	154 229	-	-	160 991
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		12 324 169	8 744 820	39 999 892	33 481 736	5 885 947	-	100 436 564
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.40%	62 004	-	-	-	-	-	62 004
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.06%	28 148	-	77 372	-	-	-	105 520
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	12.90%	169 191	1 135 187	654 790	1 591 447	292 670	-	3 843 285
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		259 343	1 135 187	732 162	1 591 447	292 670	-	4 010 809

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 747 110	-	-	-	-	-	7 747 110
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		975 726	-	-	-	-	-	975 726
Ссуды и средства, предоставленные банкам		33 606	-	-	-	-	-	33 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	8 137	8 137
Прочие финансовые активы		27 572	791	1 298	28	-	-	29 689
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 784 014	791	1 298	28	-	8 137	8 794 268
Итого непроизводные финансовые активы		21 367 526	9 880 798	40 733 352	35 073 211	6 178 617	8 137	113 241 641
Непроизводные финансовые обязательства								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	5.73%	729 444	3 327 480	-	1 711 830	-	-	5 768 754
Средства клиентов	7.43%	19 410 248	7 457 508	19 010 004	3 237 216	15	-	49 114 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.42%	606 161	414 310	1 602 182	11 473 417	-	-	14 096 070
Субординированный заем	6.37%	-	18 523	-	2 306 082	-	-	2 324 605
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		20 745 853	11 217 821	20 612 186	18 728 545	15	-	71 304 420
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства прочих банков	2.30%	-	31 450	1 931 766	4 507 454	-	-	6 470 670
Средства клиентов	7.83%	6 074	8 140	10 937	9 889	-	-	35 040
Субординированный заем	8.00%	187	-	-	26 860	-	-	27 047
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		6 261	39 590	1 942 703	4 544 203	-	-	6 532 757

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		41 786	-	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов		16 951 638	992	2 361	39	-	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги		11 506	2 110	10 588	1 610	-	-	25 814
Прочие финансовые обязательства		465 369	8	172	-	-	-	465 549
Итого финансовые обязательства		17 470 299	3 110	13 121	1 649	-	-	17 488 179
Итого непроеизводные финансовые обязательства		38 222 413	11 260 521	22 568 010	23 274 397	15	-	95 325 356
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(8 168 602)	(1 377 404)	18 177 165	11 800 435	6 178 602		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(8 168 602)	(9 546 006)	8 631 159	20 431 594	26 610 196		
Производные финансовые инструменты								
Сделки СПОТ		1	-	-	-	-	-	1
Форвардные валютные контракты		2 380	(9 791)	-	-	-	-	(7 411)
Форексные свопы		(5 977)	118 595	119 584	12 471	-	-	244 673
Итого производные финансовые инструменты		(3 596)	108 804	119 584	12 471	-	-	237 263
Разница между активами и обязательствами		(16 858 483)	(1 270 919)	18 284 926	11 811 285	6 178 602		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(16 858 483)	(18 129 402)	155 524	11 966 809	18 145 411		

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой					
Средства прочих банков	3 452 312	574 194	2 084 695	-	6 111 201
Средства клиентов	25 335 596	6 643 737	28 386 248	6 081 290	66 446 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	866 091	1 304 728	994 682	14 799 683	17 965 184
Субординированный заем	-	35 693	107 078	2 332 102	2 474 873
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	29 653 999	8 558 352	31 572 703	23 213 075	92 998 129
Инструменты с плавающей процентной ставкой					
Средства прочих банков	-	82 905	4 366 384	-	4 449 289
Субординированный заем	125	249	1 053	18 204	19 631
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	125	83 154	4 367 437	18 204	4 468 920
Беспроцентные инструменты					
Средства прочих банков	38 846	-	4	-	38 850
Средства клиентов	18 956 900	1 025	2 665	43	18 960 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 087	5 278	3 738	1 519	15 622
Прочие финансовые обязательства	659 198	6 725	399 367	1 755	1 067 045
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 300 999	861 313	1 660 607	242 140	4 065 059
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51 287 838	-	-	-	51 287 838
Итого финансовые обязательства	72 248 868	874 341	2 066 381	245 457	75 435 047
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	101 902 992	9 515 847	38 006 521	23 476 736	172 902 097

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Средства прочих банков	729 992	3 383 332	65 107	1 787 392	-	5 965 823
Средства клиентов	19 438 568	7 572 480	19 828 665	3 708 301	18	50 548 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	691 106	414 732	2 314 752	13 445 593	-	16 866 183
Субординированный заем	-	37 046	111 138	2 563 701	-	2 711 885
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	20 859 666	11 407 590	22 319 662	21 504 987	18	76 091 923
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Средства прочих банков	-	50 105	2 028 984	4 592 401	-	6 671 490
Средства клиентов	6 261	8 407	11 577	11 786	-	38 031
Субординированный заем	370	353	1 619	30 169	-	32 511
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	6 631	58 865	2 042 180	4 634 356	-	6 742 032
Беспроцентные инструменты						
Средства прочих банков	41 786	-	-	-	-	41 786
Средства клиентов	16 951 638	992	2 361	39	-	16 955 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 506	2 110	10 588	1 610	-	25 814
Прочие финансовые обязательства	465 549	-	-	-	-	465 549
Финансовые гарантии и аккредитивы	10 276	407 685	161 403	12 804	-	592 168
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 974 743	-	-	-	-	30 974 743
Итого финансовые обязательства	48 455 498	410 787	174 352	14 453	-	49 055 090
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	69 321 795	11 877 242	24 536 194	26 153 796	18	131 889 045

В таблице ниже приведен анализ ликвидности производных инструментов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по производным инструментам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валовых поступлений и выплат денежных средств по тем производным инструментам, расчет по которым производится на валовой основе.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Итого
31 декабря 2012 года					
Форвардные валютные контракты	-	129 573	47 319	145 013	321 905
Форексные валютные свопы	2 219	-	-	-	2 219
Процентные свопы	-	-	-	2 429	2 429
	2 219	129 573	47 319	147 442	326 553
31 декабря 2011 года					
Форвардные валютные контракты	312	9 791	-	-	10 103
Форексные валютные свопы	12 822	-	95 901	-	108 723
	13 134	9 791	95 901	-	118 826

Рыночный риск

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

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

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

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (Письмо от 02.11.2007 № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям материнского банка (внутригрупповым требованиям). В будущем, по мере развития информационных систем Банка, предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам (метод дюрации, имитационные модели и т.д.)

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

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлено следующим образом:

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	Итого
2012 год	227 655	40 061	(5 493)	262 223
2011 год	(81 686)	(13 774)	181 772	86 312

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	Итого
2012 год	(227 655)	(40 061)	5 493	(262 223)
2011 год	81 686	13 774	(181 772)	(86 312)

Валютный риск

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

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

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

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 860 041	1 051 329	393 638	244 331	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	-	-	-	37 237
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 212 338	10 568 495	157 164	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	95 018 996	3 795 935	1 048 724	1 965 116	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 940 637	1 428 301	4 404 956	-	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	154 363	-	-	154 363
Прочие финансовые активы	31 788	2 031	4 722	-	38 541
Итого непроизводные финансовые активы	113 263 170	17 000 454	6 009 204	2 209 447	138 482 275

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства прочих банков	2 931 503	5 373 131	366 289	1 675 039	10 345 962
Средства клиентов	67 604 952	10 761 119	4 428 105	276 757	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 017 666	1 184 307	60 242	-	16 262 215
Прочие финансовые обязательства	1 049 604	4 337	13 103	-	1 067 044
Субординированный заем	586 537	1 103 106	-	569 181	2 258 824
Итого непроизводные финансовые обязательства	87 190 262	18 426 000	4 867 739	2 520 977	113 004 978
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26 072 908	(1 425 546)	1 141 465	(311 530)	
Производные финансовые инструменты					
- валютные сделки СПОТ	1 348 389	(1 063 535)	(1 216 915)	934 400	2 339
- форвардные контракты	4 326	(4 158)	-	-	168
- своп контракты	(3 309 715)	3 144 926	(70 395)	-	(235 184)
- процентные свопы	(2 429)	-	-	-	(2 429)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1 959 431)	2 077 234	(1 287 310)	934 400	(235 107)
Итого чистая позиция	24 113 477	651 688	(145 845)	622 870	
	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 085 563	789 610	718 838	225 368	7 819 379
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	975 726	-	-	-	975 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	400 493	-	-	-	400 493
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 631 826	1 301 368	24 745	1	5 957 940
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	80 939 761	5 483 971	1 225 676	2 568 598	90 218 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 226	705 132	3 649 487	1 162 572	7 679 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	160 991	-	-	160 991
Прочие финансовые активы	25 995	1 920	1 774	-	29 689
Итого непроизводные финансовые активы	95 221 590	8 442 992	5 620 520	3 956 539	113 241 641

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства прочих банков	2 627 192	6 496 843	13 997	3 143 178	12 281 210
Средства клиентов	54 850 438	6 751 122	4 144 240	359 261	66 105 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 118 664	3 220	-	-	14 121 884
Прочие финансовые обязательства	440 737	802	24 010	-	465 549
Субординированный заем	596 898	1 169 358	-	585 396	2 351 652
Итого непроизводные финансовые обязательства	72 633 929	14 421 345	4 182 247	4 087 835	95 325 356
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	22 587 661	(5 978 353)	1 438 273	(131 296)	
Производные финансовые инструменты					
- сделки СПОТ	-	5 473	-	(5 472)	1
- форвардные валютные контракты	534 975	(270 474)	(271 912)	-	(7 411)
- форексные свопы	(4 194 687)	5 150 282	(1 104 391)	393 469	244 673
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(3 659 712)	4 885 281	(1 376 303)	387 997	237 263
Итого чистая позиция	18 927 949	(1 093 072)	61 970	256 701	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	рубль/долл. США +15%	рубль/долл. США -15%	рубль/долл. США +15%	рубль/долл. США -15%
Влияние на прибыль	1.21%	(1.21)%	(2.05)%	2.05%
Влияние на капитал	0.36%	(0.36)%	(0.83)%	0.83%
	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль	(0.18)%	0.18%	(0.34)%	0.34%
Влияние на капитал	(0.05)%	0.05%	(0.14)%	0.14%

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на капитал	2 314	(2 314)	78	(78)

36. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

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

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