

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

**Аудиторское заключение**

**о бухгалтерской отчетности за 2011 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201117407.

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

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

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК»**

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

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

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

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Банка состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества «ОТП Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

### **Прочие сведения**

Как указано в п. 10 Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта бухгалтерской отчетности и должно рассматриваться совместно с полным комплектом бухгалтерской отчетности, включающей Пояснительную записку. Доступ к полному комплекту бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно получить по адресу: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Партнер



*Головкова А.Ю., обладающая  
квалификационным аттестатом  
N 01-000102, выданным на  
неограниченный срок  
(Приказ СРО НП АПР от 17 октября 2011 года № 24)  
и подписывающая заключение  
от имени генерального директора  
на основании доверенности от 17 августа 2010 года*

22 марта 2012 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС \***  
(публикуемая форма)  
**на 1 января 2012 года**

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

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

Код формы 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	3 110 337	2 709 175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 645 135	3 929 846
2.1	Обязательные резервы	975 726	499 289
3	Средства в кредитных организациях	574 681	548 465
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 985	221 235
5	Чистая ссудная задолженность	95 932 442	76 784 680
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 288 616	7 341 518
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	293 378	18 296
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	160 283	149 538
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 638 502	1 692 898
9	Прочие активы	3 786 409	3 660 256
10	Всего активов	115 537 390	97 037 611
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	14 590 451	18 755 901
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 058 961	58 710 568
13.1	Вклады физических лиц	43 968 981	37 521 621
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13 931 902	3 428 504
16	Прочие обязательства	1 875 724	973 400
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485 197	213 668
18	Всего обязательств	96 942 235	82 082 041
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 797 888
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	348 029	1 277 624
24	Переоценка основных средств	498 540	691 751
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 335 813	4 389 714
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 762 327	2 946 035
27	Всего источников собственных средств	18 595 155	14 955 570
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 577 970	25 474 667
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 181 676	82 487
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»  
5 марта 2012 года



Камараши Т.

Карпов Д.И.

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ \***  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

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

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

Код формы 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 408 299	18 340 942
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	395 847	697 425
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 472 616	16 992 644
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	196	292
1.4	От вложений в ценные бумаги	539 640	650 581
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 141 504	4 843 608
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	602 558	1 120 283
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 917 253	3 539 954
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	621 693	183 371
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 266 795	13 497 334
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 779 586	-4 353 166
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-125 624	-459 380
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	18 487 209	9 144 168
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 400	6 204
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-52 166	23 521
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-311 930	234 753
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	125 685	319 990
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	98	82
12	Комиссионные доходы	3 605 775	2 301 603
13	Комиссионные расходы	1 108 278	893 280
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 231	61 303
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	601	7 487
16	Изменение резерва по прочим потерям	-296 595	-132 579
17	Прочие операционные доходы	186 426	73 881
18	Чистые доходы (расходы)	20 633 656	11 147 133
19	Операционные расходы	13 584 382	7 014 971
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 049 274	4 132 162
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 286 947	1 186 127
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 762 327	2 946 035
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 762 327	2 946 035

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Камараши Т.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

5 марта 2012 года



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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**

**ОАО «ОТП Банк»**

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

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 656 371	3 825 708	18 482 079
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 797 888	0	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 797 888	0	2 797 888
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 338 315	4 759 825	12 098 140
1.5.1	прошлых лет	4 406 317	2 929 496	7 335 813
1.5.2	отчетного года	2 931 998	1 830 329	4 762 327
1.6	Нематериальные активы	3 716	10 248	13 964
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 694 208	-398 401	1 295 807
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.0	X	16.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 504 421	2 047 210	13 551 631
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 224 740	1 757 991	12 982 731
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	66 013	17 691	83 704
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	213 668	271 528	485 196
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **22 302 402**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **2 296 086**;

1.2. изменения качества ссуд **8 643 515**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 308 268**;

1.4. иных причин **10 054 533**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **20 544 411**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **27 005**;

2.2. погашения ссуд **4 424 199**;

2.3. изменения качества ссуд **2 621 756**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 322 029**;

2.5. иных причин **12 149 422**.

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

5 марта 2012 года



*Handwritten signatures of T. Kamarashi and D.I. Karпов.*

Камараши Т.

Карпов Д.И.



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

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ  
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ \***  
по состоянию на 1 января 2012 года  
ОАО «ОТП Банк»

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

Код формы 0409812  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ» (процент акций (долей))	0.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн» (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест» (процент акций (долей))	0.0	99.0
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» (процент акций (долей))	40.0	40.0

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

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

5 марта 2012 года



Камараши Т.

Карпов Д.И.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ \***

(публикуемая форма)

**по состоянию на 1 января 2012 года**

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**

**ОАО «ОТП Банк»**

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

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	16.2		17.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	52.0		77.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	117.1		140.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	42.3		57.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	7.2	Максимальное	10.2
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	21.9		44.8	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.3		0.4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»  
5 марта 2012 года



Камараши Т.

Карпов Д.И.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ \***  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

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

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

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7 656 565	6 755 207
1.1.1	Проценты полученные	23 990 786	17 358 838
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 674 859	-4 690 761
1.1.3	Комиссии полученные	3 605 749	2 305 286
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 108 355	-895 114
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 883	23 988
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-311 931	234 753
1.1.8	Прочие операционные доходы	150 114	67 462
1.1.9	Операционные расходы	-13 022 084	-6 533 185
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 970 972	-1 116 060
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7 653 442	-7 755 849
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-476 437	-119 362
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-181 622	335 563
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-20 438 313	-9 566 686
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-18 251	-31 636
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-4 291 163	-8 179 564
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 101 487	8 970 738
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10 527 306	775 821
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	123 551	59 277
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3 123	-1 000 642
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-1 540 165	-4 217 517
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2 807 034	4 554 852
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-731 687	-283 253
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	54 356	1 997
2.7	Дивиденды полученные	98	13
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	589 636	56 092

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	47 255	-34 187
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	640 014	-978 737
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 139 732	7 581 012
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 779 746	6 602 275

\* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)

И.о. Президента ОАО «ОТП Банк»

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

5 марта 2012 года



Камараши Т.

Карпов Д.И.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ  
ОАО «ОТП Банк» за 2011 год**

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

**1а. Краткая характеристика деятельности Банка**

ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Наименование	№	Дата выдачи
Лицензия на осуществление банковских операций.  Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.	2766	04.03.2008
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.  Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: 1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. 4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 7. Выдача банковских гарантий. 8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).	2766	04.03.2008
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар.	1185	15.05.2008
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.	177 – 04136 – 000100	20.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.	177 – 03494 – 000000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.	177 – 03597 – 010000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.	177 – 03688 - 001000	07.12.2000
Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	593	10.02.2005
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (действительна до 23.11.2015).	9761X	23.10.2010
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (действительна до 23.11.2015).	9762P	23.11.2010
Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (действительна до 23.11.2015).	9763Y	23.11.2010

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

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, о чем получено соответствующее свидетельство от 10 февраля 2005 года за номером 593.

По состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. на территории Российской Федерации работало 9 филиалов Банка.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Банку были присвоены следующие международные рейтинги:

С 20 декабря 2011 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd. подтвердило следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:

- Долгосрочный рейтинг в национальной и иностранной валютах по депозитам Ba2, прогноз «стабильный»;
- Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aa2.ru, не имеет прогноза;
- Рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) D-, прогноз «стабильный»;
- Краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте.

С 13 января 2012 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «ВВ», прогноз «Негативный»;
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте на уровне «ВВ», прогноз «Негативный»;
- Долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «AA-(rus)», прогноз «Негативный»;
- Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;
- Рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»;
- Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D»;
- Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3».

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2012 и 2011 гг. составляло соответственно 27 364 и 19 912 человек.

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

Помимо Банка в группе участвуют ООО «Гамаюн» (Общественное питание) (100% доля владения Банком) и ООО «ОТП кредит» (Украина) (Финансовая деятельность) (40% доля владения Банком).

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

Банк является членом Группы ОТП, являясь дочерним банком ОТП BANK PLC (Венгрия). ОТП BANK PLC (Венгрия) является владельцем контрольного пакета акций Банка и контролирует напрямую, а также с помощью аффилированной компании, более 97,75% голосующих акций Банка.

Список акционеров Банка, имеющих долю голосующих акций более 5% по состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 1

Наименование акционера	Доля голосующих акций в уставном капитале, %
ОТП BANK PLC (Венгрия)	66,0392
ООО «АльянсРезерв»	31,7078

В ближайшие годы основными направлениями стратегии Банка будут высокодоходные сегменты розничного бизнеса, нишевые продукты в корпоративном секторе, поддержание ликвидности на высоком уровне.

В розничном кредитовании Банк планирует развиваться, в первую очередь, в высокодоходных сегментах розничного сектора, в которых у Банка имеется наилучшая компетенция: кредитование в торговых точках, кредитные карты и кредиты наличными. В розничном секторе Банк также планирует развивать новый формат небольших офисов в торговых точках «iPOS» и повышать операционную эффективность.

В будущем году также планируется развивать информационные технологии. Среди ИТ-приоритетов – усовершенствование базовых услуг Банка, масштабный охват клиентов Банка новыми активными сервисами системы ОТП Direkt, а также внедрение новой АБС.

В корпоративном секторе, ввиду высокой конкуренции со стороны банков с государственным участием, Банк планирует специализироваться на нишевых продуктах, в том числе на обслуживании дочерних компаний корпоративных клиентов ОТП Группы в России, обслуживании торговых партнеров, привлечению депозитов.

Банк планирует продолжить обеспечивать собственную ликвидность на высоком уровне. Для управления рисками Банк будет использовать диверсифицированные источники фондирования (депозиты физических и юридических лиц, облигационные займы, средства ОТП Группы (в случае необходимости)).

Также одним из приоритетных направлений развития Банка является дальнейшее увеличение присутствия на межбанковском рынке, предоставление клиентам Банка казначейских продуктов и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте.

## 16. Органы управления

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Иштван Хамец – Председатель Совета директоров;
- Доктор Илдико Такс – Член Совета директоров;
- Петер Браун – Член Совета директоров;
- Золтан Илеш – Член Совета директоров;
- Коровин Алексей Александрович – Член Совета директоров;
- Тамаш Шенк – Член Совета директоров;



- Доктор Харшхеди Фридьеш – Член Совета директоров;
- Роберт Барлаи – Член Совета директоров.

Состав Совета Директоров был переизбран на новый срок на Годовом Общем собрании акционеров Банка 15 апреля 2011 года. Члены Совета Директоров, в указанном составе, акциями и опционами Банка не владеют.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

- Камараши Тамаш – И.о. Президента, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Степанов Валерий Николаевич – Генеральный директор филиала «Омский» - первый вице-президент, Член Правления;
- Субанов Булад Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Семере Давид – Заместитель Председателя Правления, Член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- до 31 декабря 2011 года Президентом, Председателем Правления Банка являлся Коровин А.А.;
- с 1 января 2012 года И.о. Президента является Камараши Тамаш;
- Субанов Б.С. вошел в состав Правления Банка 28 апреля 2011 года;
- Семере Давид вошел в состав Правления Банка 21 ноября 2011 года.

Все указанные лица акциями Банка не владеют.

#### **1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

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

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

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

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

В целом, политика управления рисками в 2011 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2010 годом. Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитного портфеля. На постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и кредитных продуктов, также точек продаж, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется разработке и совершенствованию скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. В 2011 году произошла существенная модернизация используемых скоринговых моделей и переход от использования скоринговых моделей кредитных бюро к собственным разработкам на основе данных кредитных бюро (в дополнение к существующим моделям).

Помимо этого Банк активно развивает самостоятельные службы сбора просроченной задолженности в розничном сегменте, а также привлекает коллекторские агентства, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

В 2011 году внедрена коллекторская система Tallyman, позволяющая внедрять наиболее эффективные коллекторские стратегии и оптимизировать использование трудовых ресурсов. Также для повышения эффективности работы коллекторов установлено устройство автоматического вызова (autodialler). В части оптимизации работы с коллекторскими агентствами был проведен тендер по привлечению новых агентств, в результате чего увеличился уровень сбора просроченной задолженности, переданный на аутсорсинг.

Политика управления рисками в Банке ориентирована на непрерывное (постоянное) улучшение методов управления рисками и процессов розничного кредитования:

- внедрение новых подходов к управлению рисками;
- переход от экспертной оценки к автоматическому принятию решений, основанному на статистических оценках вероятности дефолта;
- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- постоянный мониторинг процесса кредитования, при этом мониторинг портфеля осуществляется в Банке на ежедневной основе.

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 (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам ЦБРФ и группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Органом, ответственным за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты, является Главный Кредитный Комитет. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Изменения в управлении рисками в 2011 году в части финансовых институтов заключались в проведении превентивных мер по недопущению возможных потерь: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, переход на более оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов и информации из открытых источников.

Управление страновыми рисками происходит посредством анализа и мониторинга странового риска, а также установления страновых лимитов, ограничивающих размер кредитных рисков на заемщиков каждой страны. Органом, ответственным за утверждение и пересмотр страновых лимитов является Главный Кредитный Комитет. На регулярной основе осуществляется контроль использования страновых лимитов.

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

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на регулярной основе независимым подразделением Банка (Центр по управлению активами и пассивами).

В процессе управления ликвидностью используются следующие подходы:

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

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

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

Основная ответственность за управление процентным риском лежит на КУАПе Банка. На КУАПе обсуждаются вопросы, связанные с состоянием (стоимостью, срочностью, ликвидностью) ресурсной базы Банка, вырабатываются предложения по вопросам изменения условий, инструментов, привлечения/размещения денежных средств.

В 2010 году Банк перешел на новую систему трансфертного ценообразования, где трансфертные цены определяются ежемесячно согласно стандартам ОТП Банк (Венгрия), и учитывают рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (спреды к рыночным котировкам), утверждаемые на ежемесячном заседании КУАП головного Банка. Данный способ трансфертного ценообразования позволяет более правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задавать приемлемый уровень маржи для Банка.

Далее в процессе управления денежными средствами Банк (коллегиальные органы Банка) следит за состоянием рынков, своевременно изменяя ставки по привлечению/размещению денежных средств.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется гэп-анализ, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (см. Письмо от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6-3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям головного Банка (внутригрупповым требованиям).

Измерение процентного риска осуществляется в отношении инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с учетом внебалансовых позиций банка. Основная цель такого анализа – расчет возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебания процентных ставок.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам группы ОТП. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках. С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых

рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является КУАП.

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

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

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

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

Система управления операционным риском включается в систему управления рисками Банка. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с основными стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Система управления операционным риском включается в систему управления рисками Банка. 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. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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 на постоянной основе 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.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты: постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например: дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам); использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта); передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий; а также другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

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

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

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

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

Розничным банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил Указание № 2008-У от 13 мая 2008 года, устанавливающее порядок расчета и доведения кредитной организацией до заемщика – физического лица полной стоимости кредита, предоставленного заемщику по кредитному договору. Банком во исполнение данного Указания введены процедуры по доведению данной информации до заемщика.

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

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

Темпы роста банковского сектора в 2011 году значительно превысили показатели 2010 года. Опережающими темпами росло кредитование физических лиц. Доля просроченной задолженности и объем проблемных и безнадежных ссуд в активах банков снизились. Кроме того, в прошедшем году банки получили рекордную прибыль, значительно

превысившую прошлогоднее значение. Существенный рост прибыли связан как с повышением доходности операций, так и с роспуском резервов по ссудам. В 2012 году ожидается снижение темпов роста кредитования в силу замедления экономического роста и недостатка ликвидности. Осенью 2011 года российские банки столкнулись с дефицитом ликвидности, связанным с оттоком капитала и ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках. Кроме того, сдерживающим фактором может стать низкий уровень достаточности капитала банков.

**1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Финансовые результаты за 2011 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках за 2011 год.

Анализ структуры составляющих финансового результата деятельности Банка за 2011 год показывает, что наиболее существенное влияние на формирование финансового результата 2011 года оказали следующие направления деятельности Банка:

***Кредитование физических лиц***

В 2011 году Банк существенно расширил географию присутствия в Уральском и Сибирском Федеральных округах. Были открыты 7 операционных офисов в таких городах, как Тюмень, Челябинск, Екатеринбург, Красноярск, Барнаул и Улан-Удэ.

С декабря 2011 года ОАО «ОТП Банк» предоставляет розничные банковские услуги на территории Дальневосточного Федерального округа. Был открыт филиал «Хабаровский», а также 5 операционных офисов в Уссурийске, Находке, Благовещенске и Арсеньеве.

На 31 декабря 2011 года портфель нецелевого кредитования составил более 19,6 млрд. руб. За 2011 год было выдано более 200 тыс. кредитов на общую сумму более 20 млрд. руб.

В 2011 году в рамках Классической Сети Банка был запущен проект по добровольному страхованию Заемщиков кредитов наличными от несчастных случаев и болезней, а также на случай потери работы.

Это решение, совпадающее с самыми актуальными трендами развития банкострахования в России, дает дополнительные преимущества Клиентам и Банку. Первые получают гарантию погашения кредита при наступлении страхового случая, Банк же снижает риски невозврата кредита и получает дополнительный комиссионный доход. Начавшись в апреле 2011 года в Омском филиале Банка, к августу проект покрыл всю Сеть – каждый офис продаж Банка мог предлагать Клиенту страхование при оформлении кредита наличными.

В качестве партнеров по этому проекту Банком были выбраны как известные международные игроки, хорошо зарекомендовавшие себя на российском рынке банкострахования, так и сильные локальные компании. К первой группе относятся страховые компании «Авира» и «Цюрих», ко второй – страховой дом «ВСК».

Ресурсы, вложенные в этот проект, окупились как финансовым эффектом, так и выплатами, которые осуществлены нашим Клиентам и их родным, попавшим в непростые жизненные ситуации. По итогам 2011 года – стартового года проекта ОАО «ОТП Банк» заработал на страховании Заемщиков Кредитов наличными 153,5 млн.руб., что стимулирует Банк в краткосрочной перспективе активно развивать банкостраховые инициативы.

ОАО «ОТП Банк» в рамках POS – кредитования представлен во всех 8 федеральных округах в следующих субъектах федерации:

- 2 города федерального значения (Москва, Санкт-Петербург);
- 46 областей (Московская, Ленинградская, Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Челябинская, Иркутская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Липецкая, Магаданская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Омская,

Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Сахалинская, Самарская, Саратовская, Смоленская, Свердловская, Тамбовская, Томская, Тверская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Владимирская, Вологодская, Волгоградская, Воронежская, Ярославская);

- 9 краёв (Алтайский, Камчатский, Хабаровский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский, Ставропольский, Забайкальский);
- Ханты-Мансийский автономный округ;
- 13 республик (Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чувашская Республика);
- Еврейская автономная область.

Объем продаж в 2011 году в рамках потребительского кредитования в точках продаж (POS) составил более 60,3 млрд. руб. (около 3,3 млн. кредитов, шт.). На конец 2011 года кредитный портфель POS кредитования составил более 38,8 млрд. руб.

ОАО «ОТП Банк» продолжает занимать 2-е место (источник: Frank Research Group) на рынке потребительского кредитования в точках продаж (доля рынка более 20,8% на 1 января 2012 года, что на 2,7 п.п. превышает аналогичный показатель прошлого года при одновременном увеличении кредитного портфеля POS более чем на 40%). Банку удалось укрепить конкурентные позиции на рынке POS кредитования на фоне снижения долей ближайших конкурентов.

С целью приближения и адаптации структуры объектов информационных систем, отражающей принципы и схему взаимодействия с контрагентами Банка, к организационной структуре крупных сетевых контрагентов и пожеланиям партнеров к организации системы взаиморасчетов с Банком был разработан и внедрен «Единый договор» с торговой организацией, что позволило улучшить качество работы с такими крупными торговыми сетями как «Техносила» (одна из крупнейших розничных торговых сетей России по торговле бытовой техникой и электроникой), «Евросеть» (крупнейшая российская сеть салонов мобильной связи).

Устойчивой тенденцией на рынке POS-кредитования является внедрение крупными сетевыми торговцами (федеральными партнерами Банков) собственных программных комплексов, обеспечивающих ввод всей необходимой информации о потенциальном заемщике для последующей передачи и обработки этих данных информационными системами кредитных организаций (Банков). Внедрение данной технологии в ОАО «ОТП Банк» позволило заключить договор и начать работу с крупной федеральной сетью салонов мобильной связи – «Связной», доля продаж которой в декабре 2011 года составила более чем 7% в общем объеме POS бизнеса за декабрь (т.е. 7% от декабрьского объема размещенных средств, в руб.).

В рамках расширения продуктовой линейки банка, а также повышения клиентского обслуживания внедрены новые продукты с процентной ставкой в зависимости от рейтинга клиента (Risk based pricing – технология определения процентной ставки по кредитному продукту в зависимости от рейтинга клиента) – зависимость от уровня потенциального риска клиента. Внедрение RBP позволило увеличить средний APR (средняя процентная ставка) по продуктам с данной технологии более чем на 1%.

В 2012 году для увеличения уровня продаж в рамках POS кредитования планируется изменение мотивационных программ для сотрудников POS сети, используя дифференцированный региональный подход по расчету бонуса, а также дальнейшую дифференциацию по группам доходности продуктов с применением «фокусных» продуктов (продукты с определенной ставкой/сроком/условиями по страхованию), как средство регулирования уровня проникновения услуги страхования, увеличения уровня доходности.

Кредитный портфель физических лиц на 1 января 2012 года составил 89,1 млрд. рублей (на 1 января 2011 года – 63,3 млрд. рублей). Просроченная задолженность на конец 2011 года составляет 10,7 млрд. рублей (12 % от общей объема портфеля), на конец 2010 года – 6,5 млрд. рублей (10,2 % от общего объема портфеля). Кредитный портфель, сформированный на конец 2011 года, распределяется по продуктам следующим образом: кредиты, выданные в торговых точках 44% от общей суммы портфеля, кредитные карты – 25%, кредиты наличными – 21%.

## **Операции с корпоративными клиентами**

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

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

В части предоставления финансирования крупным корпоративным клиентам ОАО «ОТП Банк» в 2011 году придерживался следующих принципов:

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

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

Кредитный портфель юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (корпоративный портфель) до формирования резерва на возможные потери по ссудам на конец 2011 года составил 7,4 млрд. рублей, на конец 2010 года – 12,7 млрд. рублей. Снижение кредитного портфеля обусловлено плановым погашением ссуд и уступкой требований по крупным кредитам. Просроченная задолженность существенно сократилась и на конец 2011 года составила 710 млн. рублей (9,6 % от общего объема корпоративного портфеля), на конец 2010 года – 2,2 млрд. рублей (17 % от общего объема корпоративного портфеля).

В рамках взаимодействия с корпоративными клиентами в регионах присутствия соответствующего клиентского сегмента (города Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Самара, Ростов, Омск), а также на федеральном уровне оказываются услуги, обозначенные в действующих Тарифах на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Помимо этого в этих регионах оказываются услуги кредитования, привлечения средств в депозиты, документарные операции, зарплатные проекты, инкассация, доставка ценностей, услуги в рамках эквайринга. Казначейские операции (конверсионные операции, форвардные операции и т.п.) оказываются централизованно на уровне Головного офиса Банка (г. Москва).

Основным фактором, сформировавшим финансовый результат по операциям с корпоративными клиентами в 2011 году, стал процентный и комиссионный доход по выданным кредитам. Параллельно, на фоне растущей неопределенности на мировых финансовых рынках, стратегическим направлением стало привлечение средств клиентов в срочные депозиты и на счета до востребования. В части казначейских операций доходная база сформирована за счет проведения торговых арбитражных и спекулятивных сделок с различными финансовыми инструментами – безналичной и наличной иностранной валютой (ДОЛЛАР США, ЕВРО, ФУНТ СТЕРЛИНГОВ, ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК), ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В рамках изменения стратегии развития в части операций с корпоративными клиентами Банк в течение 2011 года предпринял ряд мер, направленных на повышение прибыльности осуществляемых операций, а также на снижение соответствующего риска. Вот основные тенденции в рамках новой стратегии развития:

- Сокращение объемов кредитования корпоративных клиентов, отношение кредитного портфеля к депозитному корпоративному портфелю на конец 2011 года составило 0,75;
- Кампания по привлечению средств корпоративных клиентов в депозиты ОАО «ОТП Банк».



Параллельно в Банке происходило внедрение новой бизнес модели, характеризующейся следующими основными принципами:

- Активное развитие торгового финансирования и документарных операций;
- Полномасштабное развитие международного бизнеса, подразумевающее предложение клиентам широкой линейки продуктов и услуг;
- Улучшение показателей финансовой отчетности, основанное на закрытии неприбыльных сделок в части активов и пассивов;
- Увеличение объема полученных комиссий и процентных доходов по пассивным операциям.

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

ОАО «ОТП Банк» является оператором на финансовом рынке РФ. В настоящее время список контрагентов Банка насчитывает более 100 российских и зарубежных финансовых организаций.

Основные операции, осуществляемые Банком:

- безналичные конверсионные операции по широкому спектру валют;
- валютно-обменные и банкотные операции с основными валютами – RUB, USD, EUR, CHF, GBP;
- операции SWAP (процентные, валютно-процентные);
- срочные сделки;
- собственные операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО;
- организация синдицированных займов для финансовых институтов;
- операции с инструментами торгового финансирования.

В настоящее время Банк аккредитован на следующих торговых площадках:

- ОАО ММВБ-РТС;
- ЗАО СПББ.

Основными контрагентами Банка на международном рынке в 2011 году стали: BNP Paribas (Франция), Citibank (США), Commerzbank AG (Германия), Credit Agricole (Франция), Credit Suisse (Швейцария), Deutsche Bank AG (Швейцария), UBS AG (Швейцария).

### ***Корреспондентские счета***

Банк предлагает банкам-контрагентам открытие корреспондентских счетов и проведение расчетов, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Сеть корреспондентских счетов ностро Банка включает в себя более 50 счетов, открытых в наиболее надежных и уважаемых банках мира. Это позволяет осуществлять расчеты в различных валютах, включая редко используемые. ОАО «ОТП Банк» постоянно проводит активную работу по развитию и оптимизации корреспондентской сети.

Доля активов и пассивов (размещенных и привлеченных средств), приходящихся на основные регионы присутствия Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг., представлена следующим образом:

Таблица 2

Наименование структурного подразделения	1 января 2012 года				1 января 2011 года			
	Активы		Пассивы		Активы		Пассивы	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Московский регион **)	65 898	50.7	71 127	74.0	64 452	58.8	60 463	74.0
ф-л «Санкт-Петербургский»	2 503	1.9	1 475	1.5	1 910	1.7	2 055	2.5
ф-л «Новосибирский»	3 445	2.6	1 234	1.3	1 526	1.4	736	0.9
ф-л «Новороссийский»	1 028	0.8	625	0.7	583	0.5	513	0.6
ф-л «Омский»	11 039	8.5	16 273	16.9	8 307	7.6	13 778	16.8
ф-л «Самарский»	1 259	1.0	469	0.5	459	0.4	219	0.3
ф-л «Нижегородский»	0	0.0	0	0.0	131	0.1	151	0.2
ф-л «Челябинский»	1 468	1.1	876	0.9	184	0.2	105	0.1
ф-л «Ростовский»	3 001	2.3	3 796	4.0	2 036	1.9	3 719	4.5
ф-л «Дальневосточный»	81	0.1	26	0.0	0	0.0	0	0.0
ОО в г. Тверь	208	0.2	35	0.0	31	0.0	9	0.0
ОО в г. Липецк	318	0.2	72	0.1	104	0.1	50	0.1
ОО в г. Ярославль	190	0.1	54	0.1	98	0.1	16	0.0
Иные регионы	39 695	30.5	0	0.0	29 787	27.2	0	0.0
Общий итог	130 133	100.0	96 062	100.0	109 608	100.0	81 814	100.0

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 5,7 % и 11 % от общих активов Банка на 1 января 2012 и 2011 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 16,6 % и 23,3 % от общих пассивов Банка на 1 января 2012 и 2011 гг., соответственно.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. представлена в следующей таблице:

Таблица 3

Наименование статьи	Россия	Страны ГРС	Страны СНГ	Другие страны	1 января 2012 года Всего
<b>А К Т И В Ы</b>					
Денежные средства	3 110 337	0	0	0	3 110 337
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 645 135	0	0	0	4 645 135
Средства в кредитных организациях	449 366	95 897	8 824	20 594	574 681
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 985	0	0	0	400 985
Чистая ссудная задолженность	93 209 006	223 712	46	2 499 678	95 932 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	252 927	216 104	293 372	4 526 213	5 288 616
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	0	293 372	0	293 378
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	160 283	0	0	160 283
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 638 502	0	0	0	1 638 502
Прочие активы	3 692 452	3 515	23	90 419	3 786 409
Всего активов	107 398 710	539 228	462 548	7 136 904	115 537 390

Наименование статьи	Россия	Страны ГРС	Страны СНГ	Другие страны	1 января 2012 года Всего
<b>П А С С И В Ы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	569 862	0	167 911	13 852 678	14 590 451
Средства клиентов (некредитных организаций)	64 126 024	81 939	517 966	1 333 032	66 058 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	13 931 902	0	0	0	13 931 902
Прочие обязательства	1 777 871	5 643	1 922	90 288	1 875 724
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485 035	0	162	0	485 197
Всего обязательств	80 890 694	87 582	687 961	15 275 998	96 942 235
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26 508 016</b>	<b>451 646</b>	<b>-225 413</b>	<b>-8 139 094</b>	<b>18 595 155</b>

Таблица 4

Наименование статьи	Россия	Страны ГРС	Страны СНГ	Другие страны	1 января 2011 года Всего
<b>А К Т И В Ы</b>					
Денежные средства	2 709 175	0	0	0	2 709 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 846	0	0	0	3 929 846
Средства в кредитных организациях	269 895	250 155	3 098	25 317	548 465
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 235	0	0	0	221 235
Чистая ссудная задолженность	69 777 334	566 397	155 352	6 285 597	76 784 680
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 221	1 064 745	5 747	6 101 805	7 341 518
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 549	0	5 747	0	18 296
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	149 538	0	0	149 538
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 692 898	0	0	0	1 692 898
Прочие активы	3 528 936	2 944	242	128 134	3 660 256
Всего активов	82 298 540	2 033 779	164 439	12 540 853	97 037 611
<b>П А С С И В Ы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 482 712	0	110 893	17 162 296	18 755 901
Средства клиентов (некредитных организаций)	57 174 727	25 833	253 856	1 256 152	58 710 568
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	3 428 504	0	0	0	3 428 504
Прочие обязательства	859 668	3 074	939	109 719	973 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	211 500	0	2 168	0	213 668
Всего обязательств	63 157 111	28 907	367 856	18 528 167	82 082 041
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>19 141 429</b>	<b>2 004 872</b>	<b>-203 417</b>	<b>-5 987 314</b>	<b>14 955 570</b>

## **1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

В 2011 году между ОАО «ОТП Банк» и LLC «EOS investment» был заключен договор цессии со следующими параметрами:

- общее количество уступаемых прав требований: 242 993 договоров;
- общая задолженность уступаемых прав: 4 839 млн. рублей (~150.9 млн. долларов);
- созданные резервы: 1 533 млн. рублей (~47.9 млн. долларов);
- цена сделки: 135 млн. рублей (~ 4.2 млн. долларов);
- непокрытый убыток от сделки: 121 млн. рублей (3.8 млн. долларов).

В 2011 году ОАО «ОТП Банк» успешно разместил 3 выпуска облигаций на общую номинальную сумму 11,5 млрд. руб.:

- выпуск серии 02 в сумме 2,5 млрд. руб. размещён 29.03.2011 на срок 3 года по ставке полугодового купона 8,25%;
- выпуск серии БО-01 в сумме 5 млрд. руб. размещён 02.08.2011 на срок 3 года по ставке полугодового купона 7,95%;
- выпуск серии БО-03 в сумме 4 млрд. руб. размещён 03.11.2011 с полугодового ставкой купона 10,50%. По выпуску установлена годовая оферта, срок обращения выпуска составляет 3 года.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

### **2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2011 год**

#### ***Общие положения***

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

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2012 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2011 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были

произведены в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 11 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

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

Учетной Политикой Банка определен перечень СПОД, подлежащих отражению в бухгалтерском учете и раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год, определены критерии существенности их признания. Отдельным Приказом Банка определен порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2011 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

## **26. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2011 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущих годах**

В Учетную политику Банка на 2011 год не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем годах.

Изменения в учетной политике на 2011 год относительно 2010 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указанием Банка России № 2514-У от 8 января 2010 года).

В частности определено понятие ошибочной записи, установлен критерий существенности ошибки, определены метод и порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете.

С 2011 года Учетная политика Банка предусматривает возможность отражения в учете условных обязательств не кредитного характера и формирования по ним резервов на вновь введенных балансовых счетах.

В соответствии с разъяснениями Банка России были исключены из переоценки суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с разъяснениями Банка России был определен порядок учета полученных в пользование Банком, как лицензиатом, нематериальных активов.

В соответствии с разъяснениями Банка России определен порядок отражения в учете вложений в помещения, по которым договор аренды не заключен.

С 2011 года Учетная политика банка определяет основные принципы отражения в учете выпуска Банком собственных облигаций и участие в уставном капитале других организаций.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

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

### ***Валюта отчетности***

Годовой отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах – по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

### ***Признание доходов и расходов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.

- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

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

Таблица 5

Наименование валют	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АВСТРАЛИЙСКИЙ ДОЛЛАР	31.0102	32.7209
БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.01015560	0.00385582
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	30.4921	31.5679
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	32.4084	34.2366
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	4.61701	5.11106
ЧЕШСКАЯ КРОНА	1.59265	1.61757
ДАТСКАЯ КРОНА	5.41042	5.60615
ЕВРО	40.3331	41.6714
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	47.2605	49.6335
ФОРИНТ ВЕНГРИЯ	0.144181	0.134268
ЯПОНСКАЯ ИЕНА	0.373789	0.414978
КАЗАХСКИЙ ТЕНЬГЕ	0.206791	0.216874
НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	5.16138	5.36423
ЗЛОТЫЙ	10.17290	9.46916
ШВЕДСКАЯ КРОНА	4.48051	4.66124
УКРАИНСКАЯ ГРИВНА	3.82828	4.00549
ДОЛЛАР США	30.4769	32.1961

### **Денежные средства**

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

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

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

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

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



### **Операции с клиентами**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Основные средства***

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

- имущество первоначальной стоимостью свыше 20 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение более 12 месяцев;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;

- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 20 000 рублей (без налога на добавленную стоимость);
- компьютеры независимо от первоначальной стоимости.

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

### ***Материальные запасы***

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

### ***Нематериальные активы***

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

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

### ***Аренда имущества***

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

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

### ***Резервы на возможные потери***

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

## **Финансовый результат, распределение прибыли**

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

В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января 2011 года доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

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

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

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

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

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

## **Внебалансовый учет принятого обеспечения**

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

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

## **2г. Информация об изменении учетной политики на 2012 год**

В Учетной политике Банка на 2012 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2011 году.

Изменения в учетной политике на 2012 год относительно 2011 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внесенных Указанием Банка России № 2736-У от 01.12.2011 г., Указанием Банка России № 2692-У от 14.09.2011 г., Указанием Банка России № 2654-У от 04.07.2011 г., Указанием Банка России № 2553-У от 29.12.2010 г., а также опубликованием Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С 2012 года Учетная политика Банка предусматривает отражение в учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. В Учетной политике определен метод оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определены критерии соответствия объектов статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Установлено, что указанные объекты после первоначального признания учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определен порядок переоценки объектов. Для классификации объекта определен критерий существенности (значительности объема) части объекта недвижимости, используемого в основной деятельности, относительно общего объема объекта недвижимости. Определен порядок перевода объекта в состав и из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В Учетной политике на 2012 год установлен порядок отражения в учете производных финансовых инструментов. Установлены принципы признания производных финансовых инструментов. Установлена дата первоначального признания производного финансового инструмента. Указано, что с даты первоначального признания, производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как цена при обычной сделке между участниками рынка. В Учетной политике установлены методы и периодичность оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, обращающихся на активном и неактивном рынке. Установлены понятия активного и неактивного рынка. В документе определен порядок отражения в учете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, ее изменения. Установлены особенности переоценки производных финансовых инструментов и порядок отражения на срочных счетах.

В соответствии с разъяснениями Банка России установлены особенности отражения в учете задолженности по кредитным договорам в случае заключения мирового соглашения, а также особенности учета принятого обеспечения по договорам на предоставление денежных средств.

### **3. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОДГОТОВКОЙ К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА**

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

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2011 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2011 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2012 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2012 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2011 года расхождений не выявлены.

*В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2011 года выявлены незначительные расхождения, обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (14,3 млн. рублей – по арендованным основным средствам).*

Все расхождения были урегулированы в 2011 году и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 302-П.

По состоянию на 1 января 2012 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

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

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты») составляют 1 684 281 тыс. рублей и 110 724 тыс. рублей, соответственно, и представлены следующим образом:

Таблица 6

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	533 814	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	383 330	8 898
Требования по прочим операциям	344 627	0
Расчеты с прочими дебиторами	264 062	0
Расчеты с бюджетом по налогам	147 290	44 156
Обязательства по прочим операциям	0	46 105
Расчеты с прочими кредиторами	0	11 565
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	10 010	0
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	1 148	0
<b>Итого</b>	<b>1 684 281</b>	<b>110 724</b>

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2012 года составляет 440 387 тыс. рублей.

Сумма созданного резерва под дебиторскую задолженность составляет 377 586 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 2 049 450 тыс. рублей, в том числе просроченная дебиторская задолженность 516 328 тыс. рублей. Сумма созданного резерва под дебиторскую задолженность составляла 474 987 тыс. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составляла 98 633 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором - не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	7 009 144	8.8	10 301 524	17.3
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0.0	1 935	0.0
1.2	Обрабатывающие производства	1 127 109	1.4	1 269 472	2.1
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17 508	0.0	8 259	0.0
1.4	Сельское хозяйство	83 347	0.1	227 372	0.4
1.5	Строительство	164 911	0.2	285 152	0.5
1.6	Транспорт и связь	767 526	1.0	1 117 133	1.9
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 834 239	2.3	3 513 169	5.9
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 277 148	2.9	2 916 955	4.9
1.9	Прочие виды деятельности	737 356	0.9	962 077	1.6
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :	1 673 580	2.1	2 344 265	3.9
2.1	Индивидуальным предпринимателям	357 539	0.4	645 385	1.1
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	72 823 786	91.2	49 332 430	82.7
3.1	Жилищные кредиты	19 477	0.0	31 987	0.1
3.2	Ипотечные кредиты	4 695 070	5.9	1 659 792	2.8
3.3	Автокредиты	1 156 680	1.4	968 262	1.6
3.4	Иные потребительские кредиты	66 952 559	83.9	46 672 389	78.3
	ИТОГО	79 832 930	100	59 633 954	100



**6. СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО НИМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ (ПОСТАВОЧНЫХ И БЕСПОСТАВОЧНЫХ) И О ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.**

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 8

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества активов				
													II		III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 643 080	5 422 605	220 475	0	0	0	0	0	0	3	5 415	4 025	5 463	5 463	0	0	0	
1.1	корреспондентские счета	607 384	468 356	139 028	0	0	0	X	X	X	X	1 390	X	1 390	1 390	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 635 278	2 554 788	80 490	0	0	0	0	0	0	0	4 025	4 025	4 025	4 025	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	2 369 038	2 369 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	1 294	1 291	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 086	29 132	954	0	0	0	0	0	0	0	X	X	48	48	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 642 735	2 370 074	4 010 580	1 267 832	46 055	948 194	7 518	2 302	1 607	913 213	1 333 389	1 029 062	1 137 925	78 632	102 915	9 549	946 829	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 476 851	1 877 595	1 850 796	1 228 447	15 354	504 659	0	0	0	493 495	894 742	651 558	651 558	39 706	99 363	7 830	504 659	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	150 648	0	148 907	500	718	523	0	0	0	0	2 483	2 483	2 483	1 489	105	366	523
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	263	0	0	0	0	263	0	0	0	263	263	263	263	0	0	0	263
2.6	прочие требования	676 796	235 023	392 116	0	3	49 654	6 426	1 963	1 599	35 190	53 577	53 577	53 577	3 921	0	2	49 654
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	143 324	7 756	22 317	5 092	339	107 820	30	339	8	99 020	X	X	108 863	217	642	184	107 820
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 194 853	249 700	1 596 444	33 793	29 641	285 275	1 062	0	0	285 245	382 324	321 181	321 181	33 299	2 805	1 167	283 910
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 147 185	288 119	404 659	454 234	308 182	691 991	66 401	21 590	14 095	754 390	926 785	863 339	909 124	1 811	81 152	134 170	691 991
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 998	10 554	2 663	726	103	3 952	0	0	0	3 952	4 184	4 184	4 184	27	153	52	3 952
3.2	ипотечные ссуды	900 256	106 829	204 421	144 956	179 699	264 351	16 936	6 551	8 398	318 396	399 175	371 399	371 399	901	31 140	75 007	264 351
3.3	Автокредиты	83 711	8 003	3 787	10 371	6 410	55 140	1 926	0	612	54 619	61 202	60 847	60 847	20	2 712	2 975	55 140
3.4	иные потребительские ссуды	1 071 663	160 118	191 618	295 432	109 559	314 936	36 760	12 701	1 144	329 660	446 458	411 143	411 143	853	46 702	48 652	314 936
3.5	прочие требования	17 006	875	16	13	1 535	14 567	208	1 042	597	12 853	15 766	15 766	15 766	0	3	1 196	14 567
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	56 551	1 740	2 154	2 736	10 876	39 045	10 571	1 296	3 344	34 910	X	X	45 785	10	442	6 288	39 045

Номер п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества активов				
													II		III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	16 433 000	8 080 798	4 635 714	1 722 066	354 237	1 640 185	73 919	23 892	15 702	1 667 606	2 265 589	1 896 426	2 052 512	85 906	184 067	143 719	1 638 820	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 750 701	7 336 625	3 930 891	1 713 725	340 766	1 428 694	56 684	19 252	10 154	1 485 748	2 192 491	1 824 725	1 824 725	78 838	182 875	135 683	1 427 329	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1 937 763	8 737	1 714 344	91 637	4 053	118 992	1 955	102	0	119 825	266 027	152 599	152 599	30 435	1 191	1 981	118 992	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	3 519 902	309 436	2 069 889	1 140 577	0	0	0	0	0	0	396 417	155 282	155 282	55 919	99 363	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	248 770	0	248 770	0	0	X	0	0	0	X	12 439	4 802	4 802	4 802	0	0	X	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	2 507 033	2 507 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 075	0	0	0	0	1 075	0	0	0	1 075	1 075	1 075	0	0	0	0	1 075	
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Требования по реструктурированной зadolженности по ссудам и приравненной к ним зadolженности	2 553 231	22 171	2 113 404	138 967	35 466	243 223	3 988	3 871	83	228 446	428 553	302 310	302 310	35 275	7 733	16 079	243 223	

## 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	30 276	0
5.1	портфели требований I категории качества	30 276	
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	88 893 267	9 887 055
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	94 154	19 261
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	69 926	978
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	122	6
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	690	140
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 790	1 898
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	19 626	16 239
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	5 474 928	230 705
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 081 771	25 409
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	89 612	1 344
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	46 849	4 685
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	43 486	15 220
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	213 210	184 047
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	5 474 928	230 705
1.2.7.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.7.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 081 771	25 409
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	89 612	1 344
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	46 849	4 685
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	43 486	15 220
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	213 210	184 047
1.3	автокредиты, всего, из них:	1 740 907	237 194
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 395 164	6 976
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	42 266	634
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15 057	1 506
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9 625	3 370
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	278 795	224 708
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	81 583 278	9 399 895
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	67 662 265	1 341 141
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 473 748	100 404
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 984 139	439 409
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 672 152	874 225
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	7 790 974	6 644 716

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	75 505 263	1 411 410
2.2	портфели ссуд III категории качества	2 336 078	264 585
2.3	портфели ссуд IV категории качества	1 829 108	643 088
2.4	портфели ссуд V категории качества	9 222 818	7 567 972
3	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	10 903	10 489
3.1	портфели требований I категории качества	414	
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	10 489	10 489
4	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе</b>	2 852 658	1 116 379
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 404 136	1 063 074
	Справочно:		
5.	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	909	16

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 2,2%.

Агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных по состоянию на 1 января 2012 года активов и ссуд представлены в следующей таблице:

Таблица 9

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Итог
1 - увеличение срока возврата основного долга;	Плохие	98 447 043.31
	Хорошие	716 327 110.63
1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;	Хорошие	359 842 739.04
1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;3 - увеличение суммы основного долга;	Плохие	4 259 738.45
1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;6 - другое.	Плохие	70 138 203.52
1 - увеличение срока возврата основного долга;4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;6 - другое.	Хорошие	2 381 261.75
1 - увеличение срока возврата основного долга;6 - другое.	Плохие	276 855.77
	Хорошие	1 012 384.08
2 - снижение процентной ставки;	Плохие	5 904 507.88
	Хорошие	470 946 814.80
2 - снижение процентной ставки;5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	654 242 646.86
3 - увеличение суммы основного долга;	Хорошие	29 413 069.11
6 - другое.	Плохие	50 204 872.02
	Хорошие	89 833 345.50
Общий итог		2 553 230 592.72

По состоянию на 1 января 2011 года:

Таблица 10

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			фактически сформированный по категориям качества активов				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16 692 112	16 063 906	628 184	0	0	22	0	0	0	0	6 201	4 307	5 242	5 220	0	0	22
1.1	корреспондентские счета	566 187	479 398	86 789	0	0	0	X	X	X	X	868	X	868	868	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	8 377 677	8 053 296	324 381	0	0	0	0	0	0	0	3 244	3 244	3 244	3 244	0	0	0
1.3	учтенные векселя	2 097 378	1 968 343	129 013	0	0	22	0	0	0	0	1 312	877	877	855	0	0	22
1.4	вложения в ценные бумаги	5 123 646	5 089 161	34 485	0	0	0	0	0	0	0	345	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	261 981	218 734	43 247	0	0	0	0	0	0	0	432	186	186	186	0	0	0
1.7	прочие требования	1 288	1 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	263 955	253 686	10 269	0	0	0	0	0	0	0	X	X	67	67	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 407 498	4 074 499	6 079 315	1 713 163	197 510	2 343 011	4 288	19 586	10 046	2 242 496	2 863 583	2 393 527	2 554 273	53 273	155 852	43 469	2 301 679
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 622 974	2 442 645	3 705 692	1 519 249	161 440	1 793 948	0	13 040	0	1 844 249	2 316 865	2 008 651	2 008 652	36 796	144 950	32 958	1 793 948
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	920 073	776 563	140 956	0	695	1 859	0	0	0	1 336	3 622	3 622	3 623	1 410	0	354	1 859
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	739 171	0	738 908	0	0	263	0	0	0	263	7 652	771	771	508	0	0	263
2.6	прочие требования	530 052	281 533	209 914	7 277	258	31 070	3 526	1 796	2 954	18 070	34 891	34 892	34 893	2 099	1 528	193	31 073

Номер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														по категориям качества активов					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	226 406	31 104	27 147	4 531	4 491	159 133	48	375	190	45 169	X	X	160 744	187	503	1 944	158 110	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 368 822	542 654	1 256 698	182 106	30 626	356 738	714	4 375	6 902	333 409	500 553	345 591	345 590	12 273	8 871	8 020	316 426	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 357 999	246 419	814 162	259 733	293 724	743 961	50 403	18 560	40 453	690 713	943 489	615 455	633 187	3 056	30 803	103 578	495 750	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	14 584	2 792	0	7 440	0	4 352	0	0	0	4 352	5 915	5 915	5 915	0	1 563	0	4 352	
3.2	ипотечные ссуды	881 044	42 724	301 093	144 853	127 274	265 100	8 170	4 784	14 764	298 219	367 110	269 743	269 743	1 503	16 277	48 514	203 449	
3.3	автокредиты	57 875	1 290	9 737	19 566	9 627	17 655	3 859	745	2 800	15 335	28 404	22 230	22 230	29	2 526	3 033	16 642	
3.4	иные потребительские ссуды	1 354 846	197 037	499 294	82 492	150 161	425 862	37 699	12 130	20 891	339 036	527 390	302 897	302 898	1 506	9 411	48 919	243 062	
3.5	прочие требования	17 703	881	18	2 366	1 137	13 301	226	459	371	13 175	14 670	14 670	14 670	2	501	866	13 301	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	31 947	1 695	4 020	3 016	5 525	17 691	449	442	1 627	20 596	X	X	17 731	16	525	2 246	14 944	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	33 457 609	20 384 824	7 521 661	1 972 896	491 234	3 086 994	54 691	38 146	50 499	2 933 209	3 813 273	3 013 289	3 192 702	61 549	186 655	147 047	2 797 451	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 780 110	13 469 514	7 009 271	1 958 056	479 128	2 864 141	50 442	35 074	45 358	2 835 064	3 759 584	2 960 813	2 960 813	56 912	184 091	141 444	2 578 366	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	3 342 469	310 502	2 760 704	151 025	70 690	49 548	678	1 260	1 438	48 443	297 510	104 766	104 765	43 817	9 830	1 831	49 287	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	901 423	60 139	749 698	91 586	0	X	0	0	0	X	77 207	2 529	2 529	2 496	33	0	X	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	4 392 640	137 832	2 897 992	1 356 816	0	0	0	0	0	0	353 901	169 139	169 139	30 135	139 004	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	6 329 953	6 329 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 075	0	0	0	0	1 075	0	0	0	1 075	1 075	1 075	0	0	0	0	1 075	
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	3 463 393	339 737	2 536 536	300 759	146 610	139 751	6 381	1 812	5 269	167 088	435 637	219 457	219 457	41 957	14 085	24 522	138 893	



Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	25 268	0
5.1	портфели требований I категории качества	25 268	
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	0	0
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	60 996 359	7 124 163
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	120 705	23 782
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	88 918	891
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	728	22
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	532	106
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	528	264
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	29 999	22 499
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	6 439 108	196 940
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 986 642	29 916
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	192 646	2 889
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	25 458	2 545
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	35 456	12 410
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	198 906	149 180
1.2.7	ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	6 439 108	196 940
1.2.7.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.7.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.7.2	портфели ссуд без просроченных платежей	5 986 642	29 916
1.2.7.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	192 646	2 889
1.2.7.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	25 458	2 545
1.2.7.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	35 456	12 410
1.2.7.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	198 906	149 180
1.3	автокредиты, всего, из них:	2 344 275	279 981
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 882 382	9 411
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	69 326	1 040
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	37 569	3 757
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	22 715	7 950
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	332 283	257 823
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	52 092 271	6 623 460
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	41 680 018	416 801
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 586 374	47 591
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 196 202	239 240
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 012 241	506 121
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	6 617 436	5 413 707

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	51 487 035	508 560
2.2	портфели ссуд III категории качества	1 259 761	245 649
2.3	портфели ссуд IV категории качества	1 070 940	526 745
2.4	портфели ссуд V категории качества	7 178 623	5 843 214
<b>3</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>7 714</b>	<b>7 140</b>
3.1	портфели требований I категории качества	520	
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	7 194	7 140
<b>4</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе</b>	<b>2 242 552</b>	<b>967 008</b>
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 199 659	928 648
	Справочно:		
5.	Ссуды, предоставленные на льготных условиях	571	3

По состоянию на 1 января 2011 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 6,3 %.

Агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных по состоянию на 1 января 2011 года активов и ссуд представлены в следующей таблице:

Таблица 11

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Итог
1 - увеличение срока возврата основного долга;	Плохие	117 493 424.58
	Хорошие	392 665 265.51
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки;	Хорошие	537 373 751.90
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки; 3 - увеличение суммы основного долга;	Плохие	4 277 677.19
	Хорошие	56 000 000.00
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки; 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	767 812 500.00
	Плохие	66 497 254.62
1 - увеличение срока возврата основного долга; 2 - снижение процентной ставки; 6 - другое.	Хорошие	91 325.19
1 - увеличение срока возврата основного долга; 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде; 1 - увеличение срока возврата основного долга; 6 - другое.	Плохие	313 951.93
	Хорошие	3 767 737.33
2 - снижение процентной ставки;	Плохие	2 066 720.58
	Хорошие	615 914 474.86
2 - снижение процентной ставки; 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	689 697 623.32
2 - снижение процентной ставки; 6 - другое.	Хорошие	18 846.46
3 - увеличение суммы основного долга;	Хорошие	39 679 636.70
5 - изменение порядка расчета процентной ставки;	Хорошие	11 410 000.00
6 - другое.	Плохие	50 268 572.55
	Хорошие	108 044 601.07
Общий итог		3 463 393 363.79

Для целей настоящего раскрытия ссуда считается реструктурированной, если по ней на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, в т.ч. сумма, процентная ставка и (или) порядок ее расчета, сроки погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), вследствие чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

**Условные обязательства кредитного характера**

Таблица 12

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
II	III	IV						V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 202 354	790 272	407 646	3 365	1 071	0	7 670	5 716	5 716	5 190	495	31	0
1.1	со сроком более 1 года	107 718	97 536	10 182	0	0	0	123	123	123	123	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	12 662	12 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 181 677	1 157 013	24 664	0	0	0	449	273	273	273	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	4 110	2 500	1 610	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2 396 693	1 959 947	432 310	3 365	1 071	0	8 119	5 989	5 989	5 463	495	31	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	111 828	100 036	11 792	0	0	0	139	123	123	123	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	29 772 388	0	29 337 467	215 337	115 640	103 944	479 207	479 207	479 207	300 352	43 067	57 820	77 968
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	29 772 388	0	29 337 467	215 337	115 640	103 944	479 207	479 207	479 207	300 352	43 067	57 820	77 968
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 13

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 024 491	439 256	1 504 307	68 426	12 470	32	42 948	21 738	21 738	12 807	7 732	1 167	32
1.1	со сроком более 1 года	691 675	110 120	581 119	34	370	32	6 304	4 599	4 599	4 371	7	189	32
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	520	520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	82 487	20 119	55 672	6 696	0	0	1 973	423	423	423	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 524	0	0	1 524	0	0	320	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2 107 498	459 895	1 559 979	75 122	12 470	32	44 921	22 161	22 161	13 230	7 732	1 167	32
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	693 199	110 120	581 119	1 558	370	32	6 624	4 599	4 599	4 371	7	189	32
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	15 991 181	0	15 864 278	115 023	11 844	36	191 507	191 507	191 507	162 553	23 005	5 922	27
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	15 991 181	0	15 864 278	115 023	11 844	36	191 507	191 507	191 507	162 553	23 005	5 922	27
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива**

Таблица 14

Номер п/п	Наименование инструмента	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Нереализо- ванные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Нереализо- ванные курсовые разницы (положи- тельные)	Нереализо- ванные курсовые разницы (отрица- тельные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	7 790 924	7 650 316	259 358	118 750	0	3 504 843	3 707 304	0	202 461	0
1.1	иностранная валюта	7 790 924	7 650 316	259 358	118 750	0	3 504 843	3 707 304	0	202 461	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. в балансе Банка отсутствовали срочные расчетные (беспоставочные) сделки, являющиеся элементом расчетной базы резерва на возможные потери и подлежащие отражению в отчетности по форме 0409155.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

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

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

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

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

По состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица 15

Наименование показателя	Группа «Акционеры»	Группа «Дочерние»	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 247	0	2 247
Чистая ссудная задолженность	2 496 536	0	2 496 536
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 526 213	0	4 526 213
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	293 378	293 378
Прочие активы	10 631	0	10 631
Средства кредитных организаций	13 852 678	0	13 852 678
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	213 059	0	213 059
Прочие обязательства	87 751	0	87 751
Безотзывные обязательства	1 019 028	0	1 019 028

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Таблица 16

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица	Итого
От размещения средств в кредитных организациях	113 357	0	339	113 696
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8	1678	29 422	31 012
От вложений в ценные бумаги	435 135	0	0	435 135
По привлеченным средствам кредитных организаций	570 298	0	3 744	574 042
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 750	6752	26 073	38 574
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	206 323	296	-501	206 118
Комиссионные доходы	41	23	883	945
Комиссионные расходы	97	0	3	100
Прочие операционные доходы	71	0	203	274
Операционные расходы	0	6029	150 515	156 021



Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

По состоянию на 1 января 2011 года:

Таблица 17

Наименование показателя	Группа «Акционеры»	Группа «Дочерние»	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 017	0	2 017
Чистая ссудная задолженность	6 283 514	0	6 283 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 142 370	0	6 142 370
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	18 296	18 296
Прочие активы	57 424	0	57 424
Средства кредитных организаций	17 162 297	0	17 162 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	201 619	0	201 619
Прочие обязательства	108 728	0	108 728
Безотзывные обязательства	519 304	0	519 304

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Таблица 18

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица	Итого
От размещения средств в кредитных организациях	313 893	0	311	314 204
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	2 595	8 062	10 662
От вложений в ценные бумаги	447 018	0	0	447 018
По привлеченным средствам кредитных организаций	914 431	0	14 848	929 279
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8 929	9 421	19 625	37 975
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	462 553	303	2 067	464 923
Комиссионные доходы	12	30	569	611
Комиссионные расходы	44	0	3	47
Прочие операционные доходы	87	0	405	492
Операционные расходы	0	7 800	35 382	43 182

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

Таблица 19

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения	396 555	411 721

**Информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в 2011 году по сравнению с 2010 годом**

Основному управленческому персоналу выплачивается ежемесячный оклад в соответствии с заключенными трудовыми договорами, а также премия за год в соответствии с Положением о премировании персонала. Премия за год выплачивается двумя частями – в декабре и в марте – при выполнении условий, зафиксированных в Положении, таких как устойчивая прибыльная работа Банка, стабильная ситуация на банковских рынках и т.п., достижения сотрудником и Банком в целом запланированных показателей эффективности и положительном решении ОТП BANK PLC (Венгрия) о возможности премирования.

## 9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указаниями № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2011 год.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

### 9а. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

Уплата и взыскание налогов, налоговые проверки, привлечение к налоговой ответственности (часть первая Налогового кодекса РФ)

1. Налогоплательщики обязаны уведомлять налоговый орган по месту своего нахождения о контролируемых сделках (п.2 ст. 105.16 НК РФ). Уведомление необходимо направлять в налоговый орган, если сумма доходов по всем таким сделкам с одним лицом (несколькими одними и теми же лицами, являющимися сторонами контролируемых сделок) в 2012 году превышает 100 млн руб. (п. 7 ст. 4 Федерального закона от 18.07.2011 г. N 227-ФЗ).
2. Если при совершении контролируемых сделок в целях налогообложения использованы не соответствующие рыночным цены, по окончании календарного года суммы перечисленных авансовых платежей и налогов можно доплатить самостоятельно, исходя из рыночных цен (п. 6 ст. 105.3 НК РФ).
3. Установлен новый вид налоговых проверок: проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами (ст. 105.17 НК РФ). Решение о проверке контролируемых сделок, доходы и расходы по которым признаны в целях налога на прибыль в 2012 году, может быть принято не позднее 31 декабря 2013 года (п. 8 ст. 4 Федерального закона от 18.07.2011 г. N 227-ФЗ).
4. Крупнейшие налогоплательщики могут заключить соглашение о ценообразовании. Оно обезопасит их от доначисления налогов, пеней и штрафов по контролируемым сделкам (п. 1 ст. 105.19, п. 2 ст. 105.23 НК РФ).
5. Участники контролируемых сделок вправе проводить симметричные корректировки налоговых обязательств, исходя из сумм налогов, доначисленных одному из участников сделки в связи с применением цен, не соответствующих рыночным (п. 1 ст. 105.18 НК РФ).

Налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ)

1. Стандартный вычет на первого и второго ребенка составляет 1400 руб. (абз. 8, 9 подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).
2. Отменен ежемесячный стандартный вычет по НДФЛ в размере 400 руб. (подп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).
3. Суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилья, и в 2012 году не облагаются НДФЛ (п. 40 ст. 217 НК РФ, п. 3 ст. 3 Федерального закона от 21.11.2011 г. N 330-ФЗ).
4. Компенсации руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам, выплачиваемые при их увольнении, облагаются НДФЛ в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка (абз. 8 п. 3 ст. 217 НК РФ).

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

1. Взносы на обязательное медицинское страхование в размере 5,1 процента должны перечисляться в ФФОМС (ст. 12 Федерального закона от 29.11.2010 г. N 326-ФЗ, Федеральный закон от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
2. Для основной массы плательщиков (за исключением льготных категорий) общий тариф страховых взносов составляет 30 процентов. В указанном размере взносами облагаются суммы выплат, не превышающие предельной величины базы для начисления взносов (ч. 1 ст. 58.1 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ). В 2012 году такая величина в отношении каждого работника составляет 512 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 24.11.2011 г. N 974).

3. Сумма выплат в пользу работников, превышающая предельную величину базы для начисления страховых взносов, облагается по ставке 10 процентов (ч. 4 ст. 8 и ч. 1 ст. 58.2 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
4. Минимальная сумма штрафа за несвоевременное представление расчета по взносам не зависит от периода просрочки. Эта сумма составляет 1000 руб. (п. ст. 46 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
5. Штраф за непредставление плательщиком документов, необходимых для осуществления контроля за уплатой страховых взносов, равен 200 руб. (ст. 48 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
6. Штраф за нарушение срока представления плательщиком сведений об открытии и о закрытии счета в банке составляет 5000 руб. (ст. 46.1 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ).
7. На выплаты в пользу иностранных граждан, временно пребывающих в РФ, начисляются пенсионные взносы (п. 15 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ, п. 1 ст. 7 Федерального закона от 15.12.2001 г. N 167-ФЗ).

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

## 10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки. В соответствии с п.1.3. Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее – «Указание 2172-У») Банк включил в состав годового отчета отчет по форме № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в части сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы. В соответствии с требованиями п.1.1. Указания 2172-У ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год в печатных изданиях.

  
/ Камараши Т.  
И.о.Президента ОАО «ОТП Банк»  
5 марта 2012 года

  
/ Карпов Д. И.  
Главный бухгалтер  
5 марта 2012 года