

Акционерное общество «ОТП Банк»

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «ОТП Банк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

2 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 00102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт



Аудируемое лицо: Акционерное общество «ОТП Банк»

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

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2766 от 27 ноября 2014 года.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2766 от 27 ноября 2014 года.

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	4.1	5 252 299	3 314 219
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1		4 982 149
2.1.	Обязательные резервы	4.1	966 169	1 057 694
3.	Средства в кредитных организациях	4.1	7 195 185	1 230 627
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	21 072 493	594 615
5.	Чистая ссудная задолженность	4.3	117 298 948	114 240 133
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	3 176 390	12 589 511
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		300 720	316 600
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	167 639
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		316 934	166 415
9.	Отложенный налоговый актив		617 277	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 800 033	1 925 820
11.	Прочие активы	4.7	9 504 241	5 747 240
12.	Всего активов		170 709 922	144 958 368
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 126 496	6 121 703
14.	Средства кредитных организаций	4.8	23 239 726	4 203 990
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	93 523 620	85 315 864
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	62 967 885	56 192 111
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 061 887	214 447
17.	Выпущенные долговые обязательства	4.10	1 054 695	15 201 263
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 699	348 369
19.	Отложенное налоговое обязательство		190 399	0
20.	Прочие обязательства	4.11	2 770 668	3 434 807
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		587 484	2 350 756
22.	Всего обязательств		142 557 674	117 191 199
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	Средства акционеров (участников)	4.12	2 797 888	2 797 888
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25.	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
26.	Резервный фонд		708 566	708 566
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-107 229	739 185
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		430 147	500 887
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 876 706	18 312 454
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 302 178	2 564 197
31.	Всего источников собственных средств		28 152 248	27 767 169
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		175 757 317	100 570 246
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 423 737	2 727 879
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

2 марта 2015 года.



Чесаков Г.Р.

Алексеев П.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		36 547 507	38 042 464
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3.7.2	174 541	762 306
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35 769 518	36 279 041
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	5
1.4	От вложений в ценные бумаги		603 448	1 001 112
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 560 746	7 547 061
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		768 444	746 899
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 221 586	5 408 347
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		570 716	1 391 815
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29 986 761	30 495 403
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:	5.1	-7 706 136	-14 787 325
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 247 407	-2 243 443
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 280 625	15 708 078
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 303	-261 923
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		597 081	1 693 079
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-1 811 217	271 101
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2 490 070	726 679
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		334	179
12	Комиссионные доходы		6 071 609	6 013 439
13	Комиссионные расходы		2 870 907	2 926 043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	-100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	1 514	-109
16	Изменение резерва по прочим потерям		1 672 561	-1 031 614
17	Прочие операционные доходы		186 563	287 554
18	Чистые доходы (расходы)		28 649 536	20 480 320
19	Операционные расходы	3.7.2, 5.4	26 811 454	15 792 979
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 838 082	4 687 341
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	535 904	2 123 144
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 302 178	2 564 197
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		1 302 178	2 564 197

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

2марта 2015 года.



Чесаков Г.Р.

Алексеев П.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		26 350 823	4 969 936	31 320 759
1.1	Источники базового капитала:		23 833 439	2 564 252	26 397 691
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 668 427	0	2 668 427
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 668 427	0	2 668 427
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		2 143 992	0	2 143 992
1.1.3	Резервный фонд		708 566	0	708 566
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		18 312 454	2 564 252	20 876 706
1.1.4.1	прошлых лет		18 312 454	2 564 252	20 876 706
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		973 890	1 073 604	2 047 494
1.2.1	Нематериальные активы		19 677	19 473	39 150
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	426 878	426 878
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		606 129	734 766	1 340 895
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		606 129	734 766	1 340 895
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		94 809	-94 809	0
1.2.5.1	несущественные		94 809	-94 809	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		253 275	-12 704	240 571
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		22 859 549	1 490 648	24 350 197
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		22 859 549	1 490 648	24 350 197

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.8	Источники дополнительного капитала:		3 493 298	3 477 264	6 970 562
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		129 461	0	129 461
1.8.3	Прибыль:		2 489 798	-1 187 620	1 302 178
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		2 489 798	-1 187 620	1 302 178
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		373 152	4 666 670	5 039 822
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		373 152	1 666 670	2 039 822
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		500 887	-1 786	499 101
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		2 024	-2 024	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2 024	-2 024	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		3 491 274	3 479 288	6 970 562
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		61 348 705	-20 764 177	40 584 528
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		61 095 430	-20 510 902	40 584 528
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		12.2	X	9.4
3.2	Достаточность основного капитала		12.3	X	9.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.1	X	12.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел «Справочно»:

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		84 253 332	60 734 962	41 213 090	113 477 035	85 308 899	61 527 339
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		12 276 301	12 276 301	0	13 901 073	13 901 073	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 218 468	6 218 468	0	4 371 913	4 371 913	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8 939 336	8 938 619	1 787 724	12 178 395	12 178 395	2 435 679
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 563 193	4 562 153	912 431	11 007 329	11 007 329	2 201 466
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		189 352	189 352	94 676	275 542	275 542	137 771
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	1 705	1 705	853
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		62 849 060	39 330 690	39 330 690	87 122 025	58 953 889	58 953 889
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц		51 505 656	30 619 059	30 619 059	77 901 719	51 288 353	51 288 353
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц		5 320 155	4 456 075	4 456 075	3 495 644	3 142 374	3 142 374
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		12 604 253	10 945 566	16 511 338	7 793 679	1 063 544	10 113 746
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		132 900	113 411	124 752	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		60 460	60 004	78 005	20 876	17 806	23 148
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		82 318 436	69 894 116	118 938 956	49 991 625	47 329 941	69 993 648
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		51 142 757	43 423 782	47 766 160	14 220 263	13 463 139	14 809 453
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		12 948 270	10 993 988	15 391 583	19 460 215	18 424 103	25 793 744
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1 169 533	993 015	1 688 125	5 263 395	4 983 158	8 471 369
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		1 457 587	1 237 593	2 475 186	11 047 752	10 459 541	20 919 082
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10 936 093	9 285 509	27 856 528	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		4 664 196	3 960 229	23 761 374	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		29 509 860	28 922 374	7 087 214	78 400 247	76 040 305	2 424 654
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7 423 737	7 289 743	7 082 814	2 727 880	2 667 319	2 422 817
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		22 000	22 000	4 400	9 185	0	1 837
4.4	по финансовым инструментам без риска		22 064 123	21 610 631	0	75 663 182	73 372 986	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	6 191 556	0	0	159 297

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard&Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		4 968 714	4 330 288
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32 501 292	31 493 183
6.1.1	чистые процентные доходы		29 986 761	30 495 403
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 514 531	997 780
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		6 406 415	9 361 505
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		436 393	702 046
7.1.1	общий		369 236	340 352
7.1.2	специальный		67 157	361 694
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		951 504	585 928

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		34 236 477	4 013 917	38 250 394
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		31 748 416	5 694 377	37 442 793
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		137 307	82 810	220 117
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 350 754	-1 763 270	587 484
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30 655 191 в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4 257 682;

1.2. изменения качества ссуд 24 553 405;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 763 801;

1.4. иных причин 80 303.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24 960 814, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2 011 588;

2.2. погашения ссуд 3254459;

2.3. изменения качества ссуд 3 773 844;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 314 855;

2.5. иных причин 14 615 068.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

2марта 2015 года



Чесаков Г.Р.

Алексеев П.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		>=5	9.4		12.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		>=5.5	9.4		12.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		>=10	12.1		14.1	
4	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15	38.7		55	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50	89.8		106	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<=120	44.0		38.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		<=25	максимальное	10.5	максимальное	6.4
				минимальное	0.0	минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		<=800	24.2		11.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3	0.2		0.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		<=25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

2 марта 2015 года.



Handwritten signatures of G.P. Chesakov and P.A. Alekseev.

Чесаков Г.П.

Алексеев П.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 год.

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
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:		14341446	14 497 703
1.1.1	проценты полученные		36 298 516	36 732 353
1.1.2	проценты уплаченные		-6 963 450	-7 102 689
1.1.3	комиссии полученные		5 211 310	5 073 832
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 870 907	-2 940 205
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		33 527	-255 184
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		-4 651 140	271 101
1.1.8	прочие операционные доходы		164 028	284 921
1.1.9	операционные расходы		-11 892 628	-15 387 512
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-987 810	-2 178 914
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-17 976 073	-10 786 859
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		91 525	104 541
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		204 222	-475 927
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14 388 736	-8 146 496
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5 305 843	-1 404 386
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 995 207	5 349 134
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		17 671 496	-7 511 746
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 627 555	1 918 247
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-109 887
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14 181 094	-728 440
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-699 991	218 101
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	7	-3 634 627	3 710 844
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»		-26 344679	-15 247 089
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		36 825 553	13 915 786
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»		175 900	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-235 629	-629 980
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		19 359	94 200
2.7	Дивиденды полученные		305	179
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	10 440809	-1 866 904

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	681 954	125 958
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7 488 136	1 969 898
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8 469 301	6 499 403
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		15 957 437	8 469 301

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

2марта 2015 года.



Чесаков Г.Р.

Алексеев П.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «ОТП Банк»
за 2014 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в апреле 2015 года.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ОТП Банк».

Сокращенное наименование: АО «ОТП Банк».

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

19 ноября 2014 г было произведено изменение фирменного наименования Банка (ранее полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «ОТП Банк», сокращенное наименование: ОАО «ОТП Банк»).

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.otpbank.ru.

Изменение места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 января 2015 года в региональную сеть Банка включала в себя: 7 филиалов, 6 представительств, 91 дополнительный офис, 76 операционных офиса, 101 кредитно-кассовый офис, 27 операционных касс вне кассового узла.

На 1 января 2014 года региональная сеть Банка включала в себя: 7 филиалов, 6 представительств, 93 дополнительных офиса, 73 операционных офиса, 107 кредитно-кассовых офиса, 39 операционных касс вне кассового узла.

Международные рейтинги и положение на рынке

Международное рейтинговое агентство FitchRatings 28 октября 2014 года подтвердило рейтинги Банка:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте – ВВ, прогноз «стабильный»;
- Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте – В;
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте – ВВ, прогноз «стабильный»;
- Национальный долгосрочный рейтинг – АА-(rus), прогноз «стабильный»;
- Рейтинг устойчивости b+;
- Рейтинг поддержки – 3;
- Приоритетный необеспеченный долг: долгосрочный рейтинг – ВВ.

Международное рейтинговое агентство Moody'sInvestorsService 10 октября 2014 года пересмотрело и подтвердило следующие рейтинги Банка:

- Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте понижен с Ba2 до Ba3, прогноз «негативный»;
- Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте понижен с Ba2 до Ba3, прогноз «негативный»;
- Рейтинг финансовой устойчивости понижен с D- до E+, прогноз «стабильный»;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – NP;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – NP;
- Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале понижен с Aa2.ru до Aa3.ru.

По данным FrankResearchGroup по итогам 2014 года Банк занимал следующие позиции на рынке розничного кредитования:

- 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредитование) с долей рынка 18,5%;
- 7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 3,1%;
- 15-ое место по объему беззалоговых розничных кредитов.

В рэнкинге банков «Интерфакс-100» Банк по итогам 2014 года занял 27-ое место по капиталу и 45-ое место по активам.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года помимо Банка в группе участвуют ООО «Гамаюн» (доля Банка в уставном капитале ООО «Гамаюн» – 100%) и ООО «ОТП Кредит» (доля Банка в уставном капитале ООО «ОТП Кредит» – 40%).

ООО «Гамаюн» осуществляет деятельность по предоставлению услуг общественного питания в городе Омске. ООО «ОТП Кредит» осуществляет деятельность по предоставлению финансовых услуг в Украине.

Банк является дочерним банком OTP Bank Plc (Венгрия), который по состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. владел контрольным пакетом акций Банка и контролировал напрямую, а также через аффилированную компанию ООО «АльянсРезерв», 97,86% и 97,84% голосующих акций Банка, соответственно.

Список акционеров Банка, имеющих долю участия в уставном капитале (долю голосующих акций) 5% и более, представлен следующим образом:

Наименование акционера Банка	Доля участия в уставном капитале (доля голосующих акций), %	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года
OTP BANK PLC (Венгрия)	66,15	66,13
ООО «АльянсРезерв»	31,71	31,71

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, № 2766 от 27 ноября 2014 года, выдана ЦБ РФ, без ограничения срока действия. Банку предоставлено 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, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, средств от своего имени и за свой счет.
 3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
 4. Осуществление переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензия на осуществление банковских операций, № 2766 от 27 ноября 2014 года, выдана ЦБ РФ, без ограничения срока действия. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3. Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1185 от 15 мая 2008 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 177-04136-000100 от 20 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 177-03597-010000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 177-03494-100000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
7. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 177-03688-001000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
8. Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, № 9761 X от 23 ноября 2010 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 23 ноября 2015 года.
9. Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, № 9763 У от 23 ноября 2010 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 23 ноября 2015 года.
10. Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, № 9762 Р от 23 ноября 2010 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 23 ноября 2015 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 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;
- Торговая 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).

Банк является универсальным кредитным учреждением, предоставляют широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются: розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках.

В розничном кредитовании Банк фокусируется на высокомаржинальных сегментах, в которых у Банка накоплена наибольшая компетенция и опыт: кредитование в торговых точках, кредитные карты и кредиты наличными. Приоритетными задачами Банка в этом бизнесе являются повышение операционной эффективности и дальнейшее развитие сети продаж, запуск разноформатных офисов, совершенствование существующей продуктовой линейки, разработка и внедрение новых продуктов, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков. Одним из ключевых направлений развития розничного бизнеса также является разработка и внедрение новых депозитных продуктов и услуг, а также оптимизация существующей линейки вкладов в целях поддержания ресурсной базы Банка.

Корпоративный бизнес Банка направлен на реализацию стратегии «транзакционного корпоративного банкинга», активное развитие документарных операций и операций торгового финансирования, расширение продуктов и услуг по управлению ликвидностью и увеличение объема привлекаемых от корпоративных клиентов средств. В части клиентской базы Банк фокусируется на обслуживании, в первую очередь, трансграничного бизнеса клиентов банков ОТП Группы, включающего операции их дочерних компаний в России. Особое внимание уделяется диверсификации бизнеса путем привлечения клиентов из различных отраслей экономики, а также развитию перекрестных продаж.

В части операций на финансовых рынках приоритетными направлениями Банка являются работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

В течение IV квартала 2014 года произошло снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Само по себе это событие существенным образом не повлияло на финансовые результаты Банка, поскольку Банк придерживается стратегии не иметь существенной открытой валютной позиции по отношению к доллару США и Евро.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Прибыль после налогообложения составила 1 302 млн. рублей, что на 49,3% ниже показателя 2013 года (2 564 млн. рублей).

Чистые процентные доходы за 2014 год составили 29 987 млн. руб., снизившись на 1,7% по сравнению с аналогичным показателем за 2013 год (30 495 млн. руб.). Комиссионные доходы выросли за 2014 год до 6 072 млн. руб., превысив на 1% показатель за предшествующий отчетный период (6 013 млн. руб.).

Операционные расходы составили 26 811 млн руб. в 2014 году, что на 69,8% млн руб. больше аналогичного показателя за 2013 год (15 793 млн. руб.). В составе операционных расходов за 2014 год отражен убыток от продажи необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам, который составил 14 162 млн. руб. Информация о сделках продажи представлена в Примечании 4.3.

Объем резерва на возможные потери за 2014 года составил 7 706 млн руб., что на 47,8% меньше, чем за аналогичный период 2013 года (14 787 млн. руб.) В состав сформированных резервов за 2014 год включены доходы от восстановления резервов по проданным в IV квартале 2014 года необслуживаемым ссудам физических лиц в сумме 14 516 млн руб. (в том числе основной долг 12 502 млн руб., проценты и комиссии 2 014 млн. руб.)

Несмотря на продажи и списания в 2014 году необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам (Примечание 4.3 и Примечание 5.1), а также снижение чистой ссудной задолженности кредитных организаций, чистая ссудная задолженность за 2014 год выросла на 2,6% и составила на 1 января 2015 года 117 299 млн. руб. (2013 год – 114 240 млн. руб.). Доля просроченной чистой ссудной задолженности сроком более 90 дней в общей сумме чистой ссудной задолженности значительно снизилась в 2014 года и составила на 1 января 2015 года 10,6% (2013 – 20,0%). Такое значительное сокращение стало следствием продаж и списаний необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам, описанных выше.

В течение 2014 года Банком были погашены выпущенные облигации на сумму 13 317 млн.руб.

В IV квартале 2014 года Банком был получен субординированный кредит от компании материнской группы OTP Holding Limited в сумме 3 000 млн. руб. сроком на 10 лет. По состоянию на 1 января 2015 года показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составлял 12,2%.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013г (далее – «Указание № 3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2014 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 2014 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2015 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2015 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2014 года расхождений не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2014 года выявлены следующие расхождения:

- Недостачи и излишки, обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (максимальная сумма расхождений возникла по арендованным основным средствам и составила 23 млн. рублей). Расхождения урегулированы в 2014 году.
- Недостача объектов основных средств и материальных запасов на общую сумму 1,1 млн. рублей. Расхождения на сумму 634 тыс. руб. урегулированы в 2014 году. По факту возникновения недостачи в сумме 466 тыс. руб. проводится внутреннее и внешнее расследование с целью установления обстоятельств их возникновения. После завершения расследования урегулирование данных недостач будет соответствующим образом отражено в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2014 году.

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

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

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 ЦБ РФ и внутрибанковскими правилами (порядками). 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, ведется 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, ведется 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.

Оценка финансовых инструментов

Порядок определения Банком справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указан в отдельном внутрибанковском документе («Регламент оценки справедливой стоимости финансовых инструментов» – далее «Регламент»).

В соответствии с Регламентом, под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

1. Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
2. Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
3. Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учетом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Источником информации о количестве и объеме сделок с финансовым инструментом может являться организатор торговли, в том числе иностранный организатор торговли, а также брокерские котировальные страницы в системе Reuters и (или) Bloomberg. Банк использует следующие брокерские страницы:

1. BGC Partners;
2. ICAP;
3. TullettPrebon;
4. Адикс;
5. Tradition;
6. Exane.

Банк вправе использовать другие брокерские котировальные страницы без внесения изменений в Регламент.

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на необходимость их уточнения не реже одного раза в год.

Сроки полезного использования основных средств

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк осуществляет регулярную (не реже 1 раза за 3 года) переоценку (на 1 января года, следующего за отчетным) объектов недвижимого имущества по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Переоценка объектов недвижимого имущества осуществляется Банком регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки принимается при наличии достоверной информации о значительном изменении текущей (восстановительной) стоимости имущества.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Оцениваемые объекты относятся к категории активов, имеющих рынок. Замена таких объектов может быть проведена путем покупки на рынке по рыночным ценам. Под текущей (восстановительной) стоимостью объекта в случае приобретения его на рынке признается рыночная стоимость в состоянии, которое объект имел на дату ввода в эксплуатацию.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием № 3054-У и Указанием № 3081-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 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.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 27 декабря 2013 года.

В сентябре 2014 года в Учетную политику были внесены следующие изменения:

- В части порядка учета долговых обязательств, приобретенных по цене ниже номинальной стоимости. В соответствии с изменениями, разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью обязательств (сумма дисконта) в течение срока обращения долговых обязательств начисляется равномерно.
- В части порядка определения Банком справедливой стоимости финансовых инструментов в связи с выходом отдельного документа – Регламента оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Признание доходов и расходов

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

Доходы Банка от оказания клиентам банковских услуг признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ 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 (при наличии операций) 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 ЦБ РФ на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ.

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.

Драгоценные металлы

В 2014 году Банк не осуществлял операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Отражение сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений участников платежной системы – плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет, но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению осуществляется на балансовом счете 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» (кроме корреспондентских счетов в ЦБ РФ), а при проведении операций через корреспондентский счет в ЦБ РФ – на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» с дальнейшим зачислением по назначению.

Работа с суммами невыясненного назначения в рублях РФ и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах производится в соответствии с «Регламентом проведения расследований в валюте РФ и иностранной валюте в Банке», а также с учетом международной практики, с зачислением поступивших сумм на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (филиала), позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, но не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществляется 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

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

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 по день 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 ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

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 счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Участие в уставном капитале

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций/паев после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции/паи.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением ЦБ РФ от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналитический учет ведется по каждой организации-резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

Участие Банка в уставном капитале неакционерных организаций (резидентов и нерезидентов) учитывается на балансовых счетах «Прочее участие», независимо от того какую долю в уставном капитале имеет Банк. Паи (доли) учитываются в размере фактического вложения средств. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (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.

Приобретенные ценные бумаги Банк вправе переклассифицировать в другие категории с учетом условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежала переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

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.

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.

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.

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

В Главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов отдельно отражаются требования и обязательства по договорам (сделкам):

- (а) на которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение Банка России № 372-П):
 - производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;
 - договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- (б) прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)).

По договорам, на которые распространяется требование Положения Банка России № 372-П, Банк отражал на Главе Г как требования и обязательства по сделкам (договорам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, так и:

- требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, и.т.д.
- требования и обязательства по товарным сделкам (при наличии таких сделок в Банке).

Сделки с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») с даты первоначального признания отражаются на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и/или 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

В дату прекращения признания или наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается, при этом сумма договора (сделки) отражается на балансовом счете 47408 в корреспонденции со счетом 47407.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 385-П, внутренними нормативными документами Банка. При этом по расчетам с дебиторами Банком формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка. В соответствии с Учетной политикой Банка суммы кредиторской задолженности, по которым истёк срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа/Распоряжения по Банку (филиалу).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Основные средства

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

- имущество, первоначальной стоимостью свыше 40 000 рублей без налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение более 12 месяцев;
- земельные участки и иные объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка и не возмещаются арендодателем;
- затраты по телефонизации и оборудованию сигнализацией собственных помещений Банка (филиалов), не включенные в стоимость зданий при строительстве, сумма которых составляет более 40 000 рублей (без налога на добавленную стоимость).

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость. 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 А баланса 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.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Банк определил, что под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также при переводе объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, установленных в Учетной политике.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости. Амортизация по такому имуществу не начисляется, на обесценение не проверяется. Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год. Под текущей (справедливой) стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Порядок определения рыночной стоимости указан в Учетной политике.

Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, (кроме земельных участков) относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием.

Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- в иных случаях.

Нематериальный актив подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в случае выбытия.

Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

- прекращения его использования для целей выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд Банка (в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства, других охранных документов);
- по договору об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности;
- по другим основаниям.

При реализации имущества (в том числе прав требования по заключенным кредитным договорам) бухгалтерский учет осуществляется в установленном порядке с использованием счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 года №148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Головном офисе.

После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе Банка основных средств по текущей (восстановительной стоимости) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России (балансовый счет № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

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 года, следующего за отчетным, 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 внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. 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.

Внебалансовые обязательства

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.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенным с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям) на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», а неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 385-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с изменением, внесенным в Учетную политику в сентябре 2014 года, в части учета долговых обязательств, приобретенных по цене ниже номинальной стоимости, в соответствии с которым, разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью обязательств (сумма дисконта) в течение срока обращения долговых обязательств начисляется равномерно, Банком 30 сентября 2014 года доначислены процентные доходы по вложениям в долговые обязательства по символам ОФР 11501, 11504, 11505, 11508 на сумму 4 773 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 1 января 2015 года Банк в бухгалтерском учете отразил отложенное налоговое обязательство в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала в размере 68 954 тыс. руб., и счетом по учету финансового результата в размере 121 445 тыс. руб., а также отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетом по учету финансового результата в размере 617 277 тыс. руб.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учетной политике Банка на 2015 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2014 году.

Изменения в учетной политике на 2015 год относительно 2014 года связаны с изменением наименования Банка на АО «ОТП Банк», а так же с внесением изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указанием ЦБ РФ от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.7. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

3.7.1. Корректировки предыдущего периода

Банк установил критерий существенности ошибки в размере 1% от собственных средств (капитала), с учетом характера соответствующей статьи, (соответствующих статей) отчетности, если ошибка в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

В 2014 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

В связи с вступлением в силу положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» для обеспечения сопоставимости значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода Банком был произведен пересчет показателей обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7 по состоянию на 31 декабря 2013 года. Изменение нормативов не превысило 0.1 процента.

3.7.2. Изменение классификации

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов.

В рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в IV квартале 2014 года, был произведена зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требований по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы». Убыток от продажи ссуд, составивший 14 162 млн. руб, отражен в составе операционных расходов.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчётный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчётный период после реклассификации
1	Процентные доходы	43 618 680	(7 071 173)	36 547 507
19	Операционные расходы	33 882 627	(7 071 173)	26 811 454

Банк не осуществлял реклассификацию ценных бумаг в портфеле на основании Указание Банка России №3498-У от 18 декабря 2014 года.

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

Под корректирующими СПОД, Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

В Учетной политике определен перечень корректирующих СПОД, отражаемых в учете без ограничения суммы.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

Отдельным приказом по Банку, утверждающим порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты, устанавливаются:

- конкретный перечень корректирующих событий после отчетной даты, подлежащих отражению в период после отчетной даты до даты составления годового отчета;
- период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД;
- день передачи филиалами на баланс Головного офиса финансового результата за прошлый год;
- день отнесения на единый финансовый результат (прибыль/убыток прошлого года) финансового результата Головного офиса;
- порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;
- перечень и порядок предоставления филиалами в Головной офис документов, подтверждающих проведение корректирующих СПОД.

В период с 1 января 2015 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2015 года, в общей сумме 525 178 тыс. руб. и 261 281 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
Возмещение по налогу на прибыль (в том числе отложенный налог)	519 536	Изменение резерва на возможные потери	(160 546)
Уменьшение процентных расходов	3 844	Операционные расходы	<u>(100 735)</u>
Прочие операционные доходы	<u>1 798</u>		
Итого	<u>525 178</u>	Итого	<u>(261 281)</u>

В I квартале 2015 года рейтинговые агентства Standard & Poor's, Moody's и Fitch снизили рейтинг Российской Федерации до спекулятивного уровня.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Денежные средства	5 252 299	3 314 219
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 509 953	3 924 455
Средства в кредитных организациях:	<u>7 195 185</u>	<u>1 230 627</u>
Российская Федерация	7 023 561	1 015 520
Иные государства	<u>171 624</u>	<u>215 107</u>
	<u>15 957 437</u>	<u>8 469 301</u>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	30 794	240 279
Производные финансовые инструменты	21 041 699	354 336
	21 072 493	594 615

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ 46014	30 794	29 августа 2018	7,0%

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ 46014	37 509	29 августа 2018	7,0%
ОФЗ 26209	103 587	20 июля 2022	7,6%
ОФЗ 26211	99 183	25 января 2023	7,0%

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	2014 год			2013 год		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные свопы	15 153 750	50 832	57 853	1 901 026	4 319	16 863
Валютно-процентные свопы	71 391 498	14 116 494	10 620 138	13 451 461	245 903	180 248
Валютные форварды	1 670 842	73 545	56 880	-	-	-
Валютные свопы	62 804 746	6 799 327	7 325 515	7 772 530	104 114	17 336
Опционы	22 728	1 501	1 501	-	-	-
Итого производные активы/обязательства		21 041 699	18 061 887		354 336	214 447

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 069 370	9 964 489
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 795 921	5 668 027
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	7 795 921	5 668 027
Ссуды физическим лицам	132 834 910	126 236 934
Потребительские кредиты в торговых точках	47 972 486	49 420 277
Кредитные карты	44 440 260	43 389 005
Нецелевое кредитование	34 044 522	27 489 310
Ипотека	5 719 901	5 224 887
Прочие кредиты	657 741	713 455
Итого ссудной задолженности	149 700 201	141 869 450
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 401 253)	(27 629 317)
Итого чистой ссудной задолженности	117 298 948	114 240 133

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 069 370	9 964 489
Векселя кредитных организаций	4 671 694	1 293 216
Гарантийное обеспечение по срочным сделкам	4 291 922	16 639
Депозиты в Банке России	-	678 000
Ссуды предоставленные банкам-нерезидентам	105 754	7 976 634
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	7 795 921	5 668 027
Торговля	4 208 585	2 917 050
Операции с недвижимостью	2 037 294	1 638 129
Транспорт и связь	290 458	157 767
Строительство	284 730	359 175
Обрабатывающие производства	251 628	122 524
Прочие	723 226	473 382
Ссуды физическим лицам	132 834 910	126 236 934
Итого ссудной задолженности	149 700 201	141 869 450
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 401 253)	(27 629 317)
Итого чистой ссудной задолженности	117 298 948	114 240 133

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 365 календарных дней.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2015 и 2014 года представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	25 157 787	26 882 725
От 1 до 3 месяцев	13 516 913	16 577 098
От 3 месяцев до 1 года	32 129 194	38 893 558
Более 1 года	46 495 054	31 886 752
	117 298 948	114 240 133

В IV квартале 2014 года банком была продана задолженность по необслуживаемым ссудам физическим лицам. На момент продажи по данному ссудному портфелю были сформирован 100% резерв. Сумма основного долга по проданной задолженности составила 12 502 млн. руб.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 874 531	12 271 742
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300 720	316 600
Долевые ценные бумаги	14 020	17 248
Резервы на возможные потери	(12 881)	(16 079)
	3 176 390	12 589 511

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	491 209	812 870
Еврооблигации	-	4 059 570
Корпоративные облигации	97 616	313 430
	588 825	5 185 870
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	524 604	2 329 555
Корпоративные облигации	1 761 102	4 756 317
	2 285 706	7 085 872

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Январь 2016	Январь 2016
Еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	Ноябрь 2018	Ноябрь 2018

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Март 2014	Март 2030
Еврооблигации	Октябрь 2014	Бессрочные
Корпоративные облигации	Июль 2014	Сентябрь 2032

Анализ вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	2 874 531	12 271 742
- Еврооблигации	-	4 059 570
- Государственные облигации	1 015 813	3 142 425
- Кредитные организации	1 299 348	2 692 072
- Связь и телекоммуникация	559 370	1 630 720
- Горнодобывающая промышленность	-	511 086
- Прочие	-	235 869
Долевые ценные бумаги:	14 020	17 248
- Финансы	1 477	13 550
- Кредитные организации	-	500
- Прочие	12 543	3 198

Анализ финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2015 года представлен далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные облигации	Июнь.2015	Январь 2016	6,88%	7,35%
Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации	Январь 2015	Сентябрь 2023	7,6%	9,4%

Анализ финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2014 года представлен далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные облигации	Март 2014	Август 2014	7,1%	12,0%
Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации	Июль 2014	Сентябрь 2032	7,6%	9,1%

Денежные средства, полученные по договорам «РЕПО», отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	ООО «Гамаюн»	100%	100%	6
ООО «ОТП Кредит»	40%	40%	300 713	316 594

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговая ценная бумага со ставкой купона 8,63%, отнесенная в состав активов, удерживаемых до погашения, была погашена эмитентом 30 января 2014 года.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации		
Облигации кредитных организаций	-	169 332
Резервы на возможные потери	-	(1 693)
	<u>-</u>	<u>167 639</u>

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	3 437 335	(2 047 439)	1 389 896	3 125 621	(1 769 206)	1 356 415
Земля	5 910	-	5 910	6 002	-	6 002
Нематериальные активы	42 726	(14 777)	27 949	25 930	(7 199)	18 731
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	218 519	(14 060)	204 459	258 124	-	258 124
Основные средства и земля, временно не используемые в основной деятельности	63 748	-	63 748	65 806	(7 427)	58 379
Капитальные вложения	111 385	(3 314)	108 071	228 410	(241)	228 169
Балансовая стоимость	<u>3 879 623</u>	<u>(2 079 590)</u>	<u>1 800 033</u>	<u>3 709 893</u>	<u>(1 784 073)</u>	<u>1 925 820</u>

Последняя переоценка основных средств Банка проводилась по состоянию на 1 января 2015 года с привлечением внутренних специалистов Банка.

В течение 2013 года переоценка основных средств не производилась.

Сумма отрицательной переоценки основных средств, земли, а также объектов, временно не используемых в основной деятельности составила 11 704 тыс. руб. в 2014 году.

Величина фактических затрат на сооружение/строительство/приобретение объектов основных средств составила 235 629 тыс. руб. за 2014 год и 629 980 тыс. руб. за 2013 год.

4.7. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 261 303	5 884 380
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 857 546	368 368
Прочие финансовые активы	2 084 869	1 612 844
Всего прочих финансовых активов	12 203 718	7 865 587
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 269 538	1 372 108
Расходы будущих периодов	1 170 700	689 103
Расчеты по налогам и сборам	52 192	41 710
Всего прочих нефинансовых активов	2 492 430	2 102 921
Резерв под обесценение	(5 191 907)	(4 221 273)
	9 504 241	5 747 240

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Техническая поддержка	1 417	99 618
Обеспечительный взнос	63 070	49 165
Реклама	-	25 740
Транспортные услуги	-	2 972
Аренда помещений	-	2 423
Госпошлина за регистрационные действия	14 295	2 294
Приобретение ТМЦ	-	1 411
Приобретение ПО и лицензий	-	140
Прочие	1 131	20 583
	79 913	204 346
Резерв под обесценение	(13 241)	(1 147)
	66 672	203 199

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты других банков	22 606 681	2 734 346
Корреспондентские счета других банков	351 041	843 469
Прочие привлеченные средства	282 004	626 175
	23 239 726	4 203 990

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	20 501 017	22 416 496
Срочные депозиты	73 022 603	62 899 368
	93 523 620	85 315 864

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Физические лица	62 967 885	56 192 111
Финансы и инвестиции	7 951 357	6 646 169
Торговля	6 626 087	5 947 360
Услуги и сервис	5 278 423	4 392 139
Страхование	3 212 580	3 168 059
Производство и машиностроение	2 883 373	2 942 996
Строительство	1 930 623	1 932 912
Операции с недвижимостью	825 847	1 504 024
Прочие	1 847 445	2 590 094
	93 523 620	85 315 864

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации	299 706	13 616 819
Выпущенные векселя, в т.ч.:	754 990	1 584 444
- Дисконтные векселя	742 812	1 566 078
- Процентные векселя	12 177	12 684
- Беспроцентные векселя		5 682
	1 054 695	15 201 263

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2015 года	1 января 2014 года
4B020202766B	BO-02	10,5%	Март 2012	Март 2015	299 706	6 000 000

Сумма начисленных процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2015 года 16 638 тыс. руб., на 1 января 2014 года составляет 492 226 тыс. рублей.

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.
					1 января 2014 года
40202766B	RU000AOJRCU3	8,25%	29.03.2011	25.03.2014	2 500 000
4B020102766B	RU000AOJRN37	7,95%	02.08.2011	29.07.2014	5 000 000
4B020302766B	RU000AOJRV94	10,50%	03.11.2011	31.10.2014	118 819
4B020202766B	RU000AOJRV86	10,50%	06.03.2012	04.03.2014	6 000 000

Сумма начисленных процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2014 года составляла 492 226 тыс. рублей.

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	2 246 058	2 183 447
Обязательства по прочим операциям	31 189	484 001
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	-	391 402
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	49 517	10 701
Всего прочих финансовых обязательств	2 326 764	3 069 551
Расчеты по налогам и сборам	349 182	213 224
Расчеты с дебиторами и кредиторами	49 589	141 244
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	39 144	9 752
Доходы будущих периодов	5 989	1 036
Всего прочих нефинансовых обязательств	443 905	365 256
	2 770 668	3 434 807

4.12. Уставный капитал Банка

Размер уставного капитала Банка – 2 797 887 853 (два миллиарда семьсот девяносто семь миллионов восемьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот пятьдесят три) рубля 10 копеек.

Уставный капитал Банка разделен на 279 788 785 310 (двести семьдесят девять миллиардов семьсот восемьдесят восемь миллионов семьсот восемьдесят пять тысяч триста десять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (одна сотая) рубля каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Количество объявленных акций Банка – 4 738 511 214 690 (четыре триллиона семьсот тридцать восемь миллиардов пятьсот одиннадцать миллионов двести четырнадцать тысяч шестьсот девяносто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (одна сотая) рубля каждая.

Акционеры – владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

1. принимать участие в распределении прибыли Банка;
2. переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами ЦБ РФ и Уставом Банка;
3. получать в случае ликвидации часть имущества (стоимости имущества) Банка, оставшегося после ликвидации Банка расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
4. требовать исключения другого акционера из акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
5. участвовать в управлении делами Банка;
6. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
7. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
8. требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных Банку убытков;
9. оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
10. осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством.

Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов только после владельцев привилегированных акций, размер дивидендов по которым определен в Уставе Банка.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют и иные права, установленные действующим законодательством.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом и после отчетной даты:

1. изменений размера уставного капитала Банка не происходило;
2. решений о дополнительном выпуске акций Банка не принималось;
3. дополнительных выпусков акций Банка не было;
4. решений о конвертации в акции размещенных ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
5. конвертаций в акции размещенных ценных бумаг Банка и размещений опционов Банка не происходило;
6. акции Банка Банком не приобретались и не выкупались.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	Прочие активы	Резервы, учитываемые в обяза- тельствах	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	27 629 317	16 079	1 693	7 669	4 221 273	2 360 507	34 236 538
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	352	6 783 524	-	(179)	-	922 439	-	7 706 136
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	(1 514)	-	-	-	(1 514)
Изменение резерва по прочим потерям списания	-	(2 011 588)	(3 198)	-	9 705	48 787	(1 727 855)	(1 672 561)
	-	(2 011 588)	-	-	-	(592)	(6 025)	(2 018 205)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	352	32 401 253	12 881	0	17 374	5 191 907	626 627	38 250 394

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	Прочие активы	Резервы, учитываемые в обяза- тельствах	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	19 514 230	15641	1 549	15	2 539 004	1 379 665	23 450 104
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам		12 522 082	-	35		2 265 208	-	14 787 325
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	100	-		-	-	100
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-	109		-	-	109
Изменение резерва по прочим потерям		-	338	-	7654	22 769	1 000 853	1 031 614
Списания	-	(4 406 995)		-		(605 708)	(20 011)	(5 032 714)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	27 629 317	16 079	1 693	7 669	4 221 273	2 360 507	34 236 538

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	(1 811 217)	271 101
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 490 070	726 679
	678 853	997 780

5.3. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль	35 125	1 153 868
Прочие налоги, в т.ч.:	996 611	969 276
НДС	857 204	868 220
Налог на имущество	24 364	29 131
Транспортный налог	275	252
Прочие налоги	114 768	71 673
Признание отложенного налогового актива	(495 832)	-
	535 904	2 123 144

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год – 20%).

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	6 113 008	6 025 998
Налоги и отчисления по заработной плате	1 501 788	1 476 505
	7 614 796	7 502 503

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Дирекция бухгалтерии контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированные кредиты в сумме 5 039 822 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2014 года: 373 152 тыс. рублей), соответствующие требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

В течение 2014 года нарушения норматива Н1 не было.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

тыс.руб	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(7 627 970)	4 991 681	(3 818 879)	2 820 541	(3 634 627)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	10 440 809		10 440 809
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				681 954	681 954
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(7 627 970)	4 991 681	6 621 830	3 502 495	7 488 136

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 040 807)	112 451	5 638 339	861	3 710 844
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(1 331 124)	(535 780)	(1 866 904)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	125 958	125 958
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(2 040 807)	112 451	4 307 215	(408 961)	1 969 898

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств. Данные, используемые для оценки, включают процентные ставки и валютные курсы.

В течение 2013 и 2014 годов модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	30 794	-	30 794
- Производные финансовые инструменты	-	21 041 699	21 041 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	2 874 531	-	2 874 531
	<u>2 905 325</u>	<u>21 041 699</u>	<u>23 947 024</u>
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-	18 061 887	18 061 887

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	240 279	-	240 279
- Производные финансовые инструменты	-	354 336	354 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	12 271 742	-	12 271 742
	<u>12 512 021</u>	<u>354 336</u>	<u>12 866 357</u>
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-	214 447	214 447

По состоянию на 1 января 2014 года все финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, относились к Уровню 1 и к Уровню 2.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

9.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком, – обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегического плана, сохранения капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Основные задачи управления рисками:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- сохранение средств акционеров, инвесторов, вкладчиков и клиентов при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- обеспечение приемлемого уровня ликвидности, достаточного для исполнения текущих обязательств Банка и сохранения платежеспособности при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка и соответствующих рейтингов, снижение стоимости привлеченных ресурсов за счет повышения оценки надежности Банка со стороны инвесторов;
- обеспечение соответствия системы управления рисками стандартам корпоративного управления, рекомендациям и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору и других международных органов и комитетов, рекомендациям и требованиям ЦБ РФ, ФСФР и других регулирующих органов РФ.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

Построение системы управления рисками Банка базируется на функционировании Дивизиона по управлению рисками (далее ДПУР), независимого от бизнес-подразделений и осуществляющего разработку и внедрение методической и аналитической базы для процедур выявления и ограничения кредитного, рыночного и операционного рисков, проведению независимых оценок рисков отдельных позиций/портфелей/операций формированию предложений на установление лимитов, а также осуществлению контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков.

Основным принципом функционирования указанного подразделения является его незаинтересованность в повышенном риске текущих операций, независимость от подразделений, непосредственно осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность Банка в оценке взятых рисков, компетентность и осведомленность о всех существенных аспектах проводимых операций Банка, несущих риск потерь.

Внутренний порядок рассмотрения или принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами по проектам, сделкам и операциям, несущим риск, осуществляется в Банке с учетом мнения и/или предварительного заключения ДПУР о рисках соответствующих проектов и оценке достаточности и адекватности мер, предлагаемых для идентификации и ограничения принимаемых рисков.

Коллегиальные органы управления Банка принимают участие в решениях по проектам, сделкам и операциям, несущим риск, и включают в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление, Кредитный Комитет (Будапешт), Главный Кредитный Комитет, Малый Кредитный Комитет, Кредитные Комитеты Филиалов, Комитет по работе с проблемной задолженностью (Будапешт), Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитеты по работе с проблемной задолженностью Филиалов, Комитет по операционным рискам, Комитет по активам и пассивам, Комитет по разработке продуктов, реализации и ценообразованию, Комитет по мониторингу, Комитеты по мониторингу Филиалов, Инвестиционный Комитет, Инвестиционный Комитет (Будапешт), Комитета по ИТ приоритетам, Комитет по Этике, Комитет по чрезвычайным ситуациям, Комитета по аудиту.

9.3. Политика в области снижения рисков

Осведомленность о риске

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Разделение полномочий

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка, Матрице делегирования полномочий Банка и Таблицей распределения полномочий между руководителями структурных подразделений и иными сотрудниками головного офиса Банка.

Контроль за проведением операций

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

При проведении крупных сделок или проектов, осуществляется особый контроль рисков, включая деловые отношения с заемщиками, аффилированными с Банком; крупными акционерами; представителями руководства или сотрудниками, принимающими в Банке самостоятельные решения, связанные с размещением или движением активов, пассивов и имущества Банка (например, дилерами).

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Объективность и адекватность оценки риска

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Оценка банковских рисков проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми.

Система оценки рисков базируется на выявлении и оценке как зафиксированных в учете потерь (реализованные потери), так и не зафиксированных в учете потерь по фактам произошедших событий или идентифицированных факторов риска, и оценке для портфелей сделок и продуктов уровня возможных потерь.

Система лимитов принимаемого риска

В соответствии с Регламентом принятия рисков Банка применяется система лимитов, которая включает в себя лимит на клиента/ группу клиентов, инвестиционный лимит, отраслевой лимит, Лимиты для POS-партнеров.

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками

В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы управления рисками. Коллегиальные органы утверждают методики расчета лимитов и/или лимиты для филиалов Банка и обособленных подразделений и регламенты (инструкции) осуществления операций, несущих риск.

В филиалах и обособленных подразделениях выделяются функции отдельных риск-менеджеров или создаются независимые подразделения контроля рисков за операциями и сделками филиалов, функционально подчиняющиеся Головному офису и действующие на базе общей методологии и регламентов управления рисками, едиными для всего Банка.

Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка

Система управления рисками интегрируется в систему управления финансово-хозяйственной деятельностью Банка и носит вертикальный характер. Система опирается на бизнес-подразделения, непосредственно выполняющие операции, в которых осуществляется предварительная и текущая оценка рисков в соответствии с методиками и процедурами, согласованными с ДПУР и утвержденными в установленном порядке.

Организационной основой системы управления рисками являются ДПУР и СВК Головного офиса Банка.

Адекватность и полнота системы и методов установления, использования и контроля лимитов

Структура и порядок установления, использования и контроля лимитов определяется внутренними документами Банка, регулирующими управление отдельными видами рисков, утверждаемыми Уполномоченными органами Банка.

Лимиты персональной ответственности руководителей Банка и Уполномоченных органов Банка определены Матрицей делегирования полномочий Банка, которая утверждается Советом директоров и Таблицей распределения полномочий между руководителями структурных подразделений и иными сотрудниками головного офиса Банка.

Использование информационных технологий

Единая система управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются современные информационные системы и единое информационное хранилище данных, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование систем управления рисками

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- создание единой системы управления рисков, включающей создание методологической и технологической базы поддержки операций и процедур риск-менеджмента;
- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков, расчет и утверждение лимитов и ограничений;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, разработка и проведение мероприятий снижения идентифицированных рисков;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

В целом, политика управления рисками в 2014 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2013 годом. Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

9.4. Информация о принимаемых рисках

Кредитный риск

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

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.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка. Кредитная политика Банка основывается на стратегии Группы ОТП и подлежит ежегодному пересмотру.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Политика управления розничными рисками в Банке ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- 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;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, региональных портфелей, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы рискориентированного ценообразования.

В 2014 году были ужесточены требования к более рискованным сегментам заемщиков розничного кредитования. В Банке внедрена новая концепция системы предотвращения мошенничества. Также разработан и запущен проект трансформации внутренних процессов сбора просроченной задолженности в розничном сегменте, что способствовало улучшению показателей операционной эффективности, развитию новых стратегий сбора задолженности и более эффективному взаимодействию с коллекторскими агентствами.

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 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. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ, рекомендаций группы ОТП и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год в рамках разработки кредитной политики, которая, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и стратегией Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвестицион- ное банковское обслуживание</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 476 122	4 476 122
Средства в кредитных организациях	-	-	7 195 185	7 195 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 072 493	21 072 493
Чистая ссудная задолженность	101 270 422	6 960 196	9 068 330	117 298 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 176 390	3 176 390
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
	101 270 422	6 960 196	44 988 520	153 219 138

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвестицион- ное банковское обслуживание</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 982 149	4 982 149
Средства в кредитных организациях	-	-	1 230 627	1 230 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	594 615	594 615
Чистая ссудная задолженность	98 716 137	5 575 861	9 948 134	114 240 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 589 511	12 589 511
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	167 639	167 639
	98 716 137	5 575 861	29 512 675	133 804 673

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные предприятия	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 476 122	-	4 476 122
Средства в кредитных организациях	-	7 195 185	-	-	7 195 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	21 041 699	30 794	-	21 072 493
Чистая ссудная задолженность	6 960 196	9 068 330	-	101 270 422	117 298 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 229	1 299 348	1 015 813	-	3176390
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
	7 821 425	38 604 562	5 522 729	101 270 422	153 219 138

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные предприятия	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 982 149	-	4 982 149
Средства в кредитных организациях	-	1 230 627	-	-	1 230 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	354 336	240 279	-	594 615
Чистая ссудная задолженность	5 541 467	9 964 489	-	98 734 177	114 240 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 062 310	2 384 776	3 142 425	-	12 589 511
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	167 639	-	-	167 639
	12 603 777	14 101 867	8 364 853	98 734 177	133 804 674

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, ОЭСР и прочим.

тыс. руб.	РФ	ОЭСР	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 476 122	-	-	4 476 122
Средства в кредитных организациях	7 025 811	164 778	4 596	7 195 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 210 132	13 862 361	-	21 072 493
Чистая ссудная задолженность	112 822 662	4 475 862	424	117 298 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 874 036	-	302 354	3 176 390
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
	134 408 763	18 503 001	307 374	153 219 138

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ОЭСР	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 982 149	-	-	4 982 149
Средства в кредитных организациях	1 016 829	210 239	3 559	1 230 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	594 615	-	-	594 615
Чистая ссудная задолженность	106 097 790	8 141 098	1 245	114 240 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 703 951	3 564 874	320 868	12 589 511
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	167 639	-	167 639
	121 395 334	12 083 850	325 490	133 804 674

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3.Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Активы по группам риска	Риск-вес	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0	12 276 301	-	13 901 073	13 901 073
Активы 2-й группы риска	20	8 939 336	1 787 724	12 178 395	2 435 679
Активы 3-й группы риска	50	189 352	94 676	275 542	137 771
Активы 4-й группы риска	100	62 849 060	39 330 690	87 122 025	58 953 889
Активы 5-й группы риска		-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-250	12 604 253	16 511 338	7 793 679	10 113 746
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	7	6 553 525	486 876	-	-
Кредиты на потребительские цели, взвешиваемые с учетом ПСК	110-600	82 318 436	118 938 956	49 991 625	69 993 648

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Непросроченная задолженность	108 888 425	104 469 778
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	4 523 105	4 975 368
- на срок от 31 до 90 дней	4103 685	3 930 934
- на срок от 91 до 180 дней	5 083 102	4 521 513
- на срок более 180 дней	27 101 884	23 971 857
Всего просроченной задолженности	40 811 776	37 399 672
	149 700 201	141 869 450

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 27,3% от общей величины ссудной задолженности и 23,9% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 26,4% от общей величины ссудной задолженности и 25,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Непросроченная задолженность	6 147 472	5 247 698
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	80 558	134 904
- на срок от 31 до 90 дней	12 242	581 069
- на срок от 91 до 180 дней	4 749	648 388
- на срок более 180 дней	<u>8 451 127</u>	<u>3 522 864</u>
Всего просроченной задолженности	<u>8 548 676</u>	<u>4 887 225</u>
	<u>14 696 148</u>	<u>10 134 923</u>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 58,2% от общей величины прочих активов и 5,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 48,2% от общей величины прочих активов и 3,4% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было существенных сумм просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	7 195 536	7 160 382	35154	-	-	-	352	352	352	-	-	-	352
Чистая ссудная задолженность	149 700 201	10 106 047	77 864 253	25 665 570	5 648 992	30 415 339	32 885 651	32 401 253	1 697 737	1 623 005	1 882 936	27 197 575	32 401 253
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 296 500	3 283 224	-	500	-	12 776	12 881	12 881	0	105	-	12 776	12 881
Прочие активы	14 696 148	6 000 130	189 536	2 624 916	46	5 881 520	5 191 907	5 191 907	2 042	165 025	4	5 024 836	5 191 907
	174 888 385	26 549 783	78 088 943	28 290 986	5 649 038	36 309 635	39 090 791	37 606 393	1 700 131	1 788 135	1 882 940	32 235 187	37 606 393

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	1 230 627	1 230 586	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	141 869 450	10 657 134	70 177 275	30 483 941	5 373 980	25 177 120	28 097 972	27 629 317	1 025 037	1 711 341	1 969 094	22 923 845	27 629 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 605 590	12 272 522	319 792	500	-	12 776	16 079	16 079	3 198	105	-	12 776	16 079
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 332	-	169 332	-	-	-	1 693	1 693	1 693	-	-	-	1 693
Прочие активы	10 134 923	1 679 247	4 572 845	1 857 700	284 051	1 741 080	4 221 268	4 221 268	189 984	249 291	283 032	3 498 961	4 221 268
	166 009 922	25 839 489	75 239 285	32 342 141	5 658 031	26 930 976	32 337 012	31 868 357	1 219 912	1 960 737	2 252 126	26 435 582	31 868 357

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Специалисты залоговой службы Банка на постоянной основе, не реже одного раза в месяц для товаров в обороте, в квартал – для оборудования и автотранспорта, в год – для недвижимости (с иной периодичностью, в соответствии с решениями уполномоченных органов Банка и/или положениями внутренних нормативных документов) проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости – во всех случаях), при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется сотрудниками залоговой службы Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п. 6.5 Положения ЦБ РФ № 254-П определяется подразделением Риск менеджмента Банка.

Анализ обеспечения по однородным ссудам, сгруппированным в портфели

Для целей учета сумм залогового обеспечения, принятых в обеспечение отдельных ссуд, все портфели однородных розничных ссуд подразделяются на два портфеля:

- портфель ссуд, имеющих обеспечение, признанное в соответствии требованиями Инструкции 254-П ЦБ РФ, обеспечением I и II категории качества;
- портфель ссуд, не имеющих обеспечения I и II категории качества.

В отдельных продуктовых портфелях однородные ссуды, отнесенные в один из портфелей, могут не группироваться в портфели в зависимости от обеспеченности ссуд, но фактор обеспеченности кредитов, входящих в тот или иной портфель, учитывается при оценке кредитного риска и определения по тому или иному портфелю процента резервирования.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:				
Собственные долговые ценные бумаги	24 000		44 000	68 000
Обеспечение II категории качества				
Недвижимость	2 435 352	2 793	116 966	2 555 111
Имущественные права	570 518	2 035	16 400	588 953
Прочее обеспечение	5 692 811	55 359	585 390	6 333 560
Итого обеспечения	8 722 681	60 187	762 756	9 545 624

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:				
Собственные долговые ценные бумаги	24 850	46	104	25 000
Обеспечение II категории качества				
Недвижимость	1 999 398	4 646	50 699	2 054 743
Имущественные права	391 875	1 345	36 831	430 051
Прочее обеспечение	8 837 800	28 371	868 205	9 734 376
Итого обеспечения	11 253 923	34 408	955 839	12 244 170

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Главным Кредитным Комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора при функционировании технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями Группы ОТП, осуществляет регулярный контроль страновых лимитов.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг или процентных ставок.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам. Комитет по Активам и Пассивам Банка предлагает основные подходы оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются Комитетом по Активам и Пассивам Банка.

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. КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами) является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Банком признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, к которым относятся: гэп-анализ и метод дюрации, что удовлетворяет в равной степени как требованиям ЦБ РФ (письмо № 15-1-3-6-3995 от 2 ноября 2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям Группы ОТП.

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

- в краткосрочной перспективе (на горизонте до 1 года) – на прибыльность Банка в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов;
- в долгосрочной перспективе – на капитальную базу, или экономическую (чистую) стоимость, Банка через влияние на текущую (справедливую) стоимость будущих денежных потоков (в некоторых случаях – и на величину самих этих потоков).

Оценка влияния процентного риска на уровень процентных доходов (гэп-анализ) имеет приоритет перед оценкой влияния на экономическую стоимость (метод дюрации), поскольку дает более точную оценку влияния изменения процентных ставок на операции Банка.

В обеспечение принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих управление процентным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, полномочия по мониторингу, измерению процентного риска, а также реализации правил и процедур управления процентным риском, переданы Дирекции по управлению активами и пассивами (ALM).

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

- Использование макроэкономических прогнозов. ALM с учетом макроэкономических прогнозов изменения процентных ставок и количественной оценки риска определяет приемлемую для Банка целевую позицию, подверженную процентному риску.
- Трансфертное ценообразование. С помощью трансфертных ставок ALM в зависимости от целевой позиции увеличивает или уменьшает дисбаланс активов и пассивов по срочности, стимулируя активные или пассивные операции в той или иной валюте.
- Портфель ALM. В зависимости от необходимости формирования той или иной целевой позиции по процентному риску ALM может инвестировать в активы или эмитировать пассивы требуемой дюрации.
- ALM также может приводить позицию Банка по процентному риску к целевой путем использования фьючерсных и форвардных контрактов, процентных свопов, опционов на процентную ставку и т.д.
- Трансформация процентных рисков. При невозможности управлять гэпом в условиях коротких рублевых пассивов и спроса на длинные активы ALM может трансформировать процентный риск по рублевым инструментам в процентный риск по валютным инструментам с одновременным хеджированием возникающих рисков с применением производных инструментов.
- Ограничения на операции. Для ограничения процентного риска по позициям бизнес-подразделений их операции лимитируются. Позиция ALM по процентному риску находится под мониторингом КУАП и при необходимости также может ограничиваться.

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля, %	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля, %
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	7 195 185	5,6	1 230 627	1,0
Чистая ссудная задолженность	117 298 948	91,9	114 240 133	89,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 176 390	2,5	12 589 511	9,6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	167 639	0,1
	127 670 523	100,0	128 227 910	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 126 496	2,6	6 121 703	5,5
Средства кредитных организаций	23 239 726	19,2	4 203 990	3,8
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 523 620	77,3	85 315 864	77,0
Выпущенные долговые обязательства	1 054 695	0,9	15 201 263	13,7
	120 944 537	100,0	110 842 820	100,0

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(266 472)	(19 224)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	266 472	19 224

Валютный риск

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

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

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

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется ALM в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых ЦБ РФ.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	2 511 249	(12 192 094)	1 552 380	134 202	(7 994 263)
Чистая позиция «спот»	(3 274 504)	(485 848)	(1 631 864)	(122 387)	(5 514 603)
Совокупная балансовая позиция	(763 255)	(12 677 942)	(79 484)	11 815	(13 508 866)
Совокупная внебалансовая позиция	884 915	13 444 940	130 758	(283)	14 460 330
Открытая валютная позиция Банка	121 660	766 999	51 274	11 531	951 464

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	1 384 596	1 722 348	732 702	90 153	3 929 799
Чистая позиция «спот»	(1 370 233)	3 363 662	(729 803)	(75 540)	1 188 086
Совокупная балансовая позиция	14 363	5 086 010	2 899	14 613	5 117 885
Совокупная внебалансовая позиция	74 723	(4 673 205)	66 524	-	(4 531 958)
Открытая валютная позиция Банка	89 086	412 805	69 423	14 613	585 927

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к основным валютам по состоянию на 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	36 498	26 725
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	230 100	123 841
30% рост курса швейцарского франка по отношению к российскому рублю	15 382	20 862

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск невыполнения в срок финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Задачи стратегического управления ликвидностью:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Банка, недопущение ограничения прибыльных операций Банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль Банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований ЦБ РФ: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

В последние годы Банк перешел к использованию стандартов управления ликвидностью Группы ОТП, что предполагает использование следующих подходов:

- Управление текущей ликвидностью. Подход предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в распоряжении Банка ликвидности с объемом обязательств Банка по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования;
- Концепция «пула ликвидности». Заключается в возможности для Банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы;
- Гэп-анализ / Liquidity Ratio Report. Цель LiquidityRatioReport – измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами «Базель III»: LCR (Коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (Коэффициент чистого стабильного финансирования);
- Концепция «управления портфелем ликвидных активов». Заключается в обеспечении наиболее прибыльности с приемлемым уровнем рискованности при размещении ресурсов;
- Антикризисное управление ликвидностью. Для управления риском Банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь Банка. После объявления кризисной ситуации ответственные незамедлительно готовятся план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingencyplan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

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

Идентификация риска ликвидности и его измерение осуществляется отделом по управлению активами и пассивами Банка (ALM). Результаты анализа презентуются КУАП и ALM Группы ОТП – на ежемесячной основе.

Мониторинг мгновенной ликвидности осуществляется другим подразделением Дирекции по управлению активами и пассивами и фондированию, которое несет ответственность за ведение банковской платежной позиции и оптимизацию потоков денежных средств.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

¹Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации т.н. депозитного шока, т.е. максимально возможного объема депозитов, который может покинуть банк в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным уровнем 99%. На данный момент размер депозитного шока составляет порядка 12% от совокупного депозитного портфеля Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований ЦБ РФ, 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 оценки реализовавшегося операционного риска.

Кроме того, для 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.

Для выявления потенциального воздействия на Банк событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Банку, в Банке проводится ежегодный сценарный анализ.

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Банке используется система индикаторов 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.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений в стратегии деятельности и развития Банка, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления). Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности доходобразующих операций Банка, ростом операционных затрат или незапланированным ростом накладных расходов.

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие воздействия следующих факторов:

- несоответствие учредительных и внутренних нормативных документов законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, а также несвоевременное приведение в соответствие с изменениями в законодательстве РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при создании и внедрении новых продуктов и технологий и определении условий проведения банковских операций и сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям);
- необходимость решения отдельных вопросов в судебном порядке;
- нарушения клиентами и контрагентами условий заключенных договоров.

Для снижения правовых рисков в Банке применяются следующие методы:

- стандартизация и автоматизация банковских операций и сделок в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров;
- разработка внутреннего регламента согласования (визирования) Дирекцией юридического сопровождения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по каждой категории) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на регулярной основе мониторинга изменений российского и зарубежного законодательства;

- постоянное повышение квалификации сотрудников Дирекции юридического сопровождения;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной законодательной информации.

Рискориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют Банку минимизировать правовой риск, о чем свидетельствует отсутствие существенных фактов реализации данного риска в отчетном периоде и стабильно низкий показатель судебных разбирательств Банка.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и надлежащей организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации членов органов управления, акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- наличие системы информационного обеспечения, не допускающей использования лицами, имеющими доступ к информации Банка, в личных интересах.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет большое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и сети интернет.

Благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами, контрагентами и партнерами, неукоснительному соблюдению законодательства, принципов и норм деловой этики, Банк за время своего существования заработал репутацию устойчивой и надежной кредитной организации.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

9.5. Внутренняя отчетность по рискам

Основным отчетом является Отчет по управлению рисками (Risk Management Report), который формируется на ежемесячной основе и направляется Руководителю Дивизиона по управлению рисками и в Головной Офис ОТП Группы (Будапешт).

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк оказывает широкий спектр услуг своим клиентам, основными операционными сегментами Банка являются розничный, корпоративный и инвестиционный сегмент.

- Розничный сегмент включает в себя кредитование в торговых клиентов в торговых организациях, банковские карты, кредитование, привлечение вкладов и комиссионное обслуживание физических лиц в классической сети, а также обслуживание предприятий малого бизнеса;
- Корпоративный сегмент представлен обслуживанием клиентов среднего и крупного бизнеса;
- Инвестиционный сегмент включает в себя операции на финансовых рынках, операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, операции с производными финансовыми инструментами;
- Прочие сегменты включают в себя трансфертный доход, перераспределяемый внутри Банка от собственных средств Банка, а также от привлеченных субординированных кредитов.

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

	<u>Розничный сегмент</u>	<u>Корпора- тивный сегмент</u>	<u>Инвести- ционный сегмент</u>	<u>Прочие сегменты</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	35 058 591	710 927	777 989	-	36 547 507
Процентные расходы	(3 847 712)	(1 413 524)	(1 120 050)	(179 460)	(6 560 746)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31 210 879	(702 597)	(342 061)	(179 460)	29 986 761
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	(7 174 109)	(532 027)	-	-	(7 706 136)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24 036 770	(1 234 624)	(342 061)	(179 460)	22 280 625
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 304	-	31 303
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	597 081	-	597 081
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	283 896	83 574	(2 178 687)	-	(1 811 217)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	2 490 070	-	2 490 070
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			334		
Комиссионные доходы	5 526 846	542 225	2 538	-	6 071 609
Комиссионные расходы	(2 760 543)	(51 621)	(58 743)	-	(2 870 907)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			1 514	-	1 514
Изменение резерва по прочим потерям	1 629 470	43 091	-	-	1 672 561
Прочие операционные доходы	178 929	6 110	1 524	-	186 563
Чистые доходы (расходы)	28 895 369	(611 246)	544 873	(179 460)	28 649 536
Операционные расходы	(26 201 440)	(325 012)	(285 002)	-	(26 811 454)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 693 928	(936 258)	259 872	(179 460)	1 838 082
Трансфертные доходы /(расходы)	(4 178 427)	1 359 611	165 372	2 653 444	-
Итого финансовый результат сегмента	(1 484 499)	423 353	425 244	2 473 984	1 838 082
Активы сегмента	118 867 531	6 709 535	45 132 856	-	170 709 922
Обязательства сегмента	(65 691 723)	(30 939 869)	(40 224 330)	(33 693 453)	(170 709 922)

Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже:

	<u>Розничный сегмент</u>	<u>Корпора- тивный сегмент</u>	<u>Инвести- ционный сегмент</u>	<u>Прочие сегменты</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	35 843 532	433 938	1 764 994	-	38 042 464
Процентные расходы	(4 060 393)	(1 439 718)	(1 899 537)	(147 413)	(7 547 061)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31 783 139	(1 005 780)	(134 543)	(147 413)	30 495 403
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(14 776 593)	(10 732)	-	-	(14 787 325)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	17 006 546	(1 016 512)	(134 543)	(147 413)	15 708 078
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(261 923)	-	(261 923)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 693 079	-	1 693 079
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97 825	21 301	151 975	-	271 101
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	726 679	-	726 679
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	179	-	179
Комиссионные доходы	5 471 962	541 284	193	-	6 013 439
Комиссионные расходы	(2 552 705)	(305 572)	(67 766)	-	(2 926 043)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(100)	-	(100)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(109)	-	(109)
Изменение резерва по прочим потерям	(738 684)	(291 771)	(1 159)	-	(1 031 614)
Прочие операционные доходы	285 170	864	1 520	-	287 554
Чистые доходы (расходы)	19 570 114	(1 050 406)	2 108 025	(147 413)	20 480 320
Операционные расходы	(15 235 620)	(285 050)	(272 309)	-	(15 792 979)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 334 495	(1 335 456)	1 835 715	(147 413)	4 687 341
Трансфертные доходы /(расходы)	(3 887 881)	1 610 729	(252 016)	2 529 168	-
Итого финансовый результат сегмента	446 615	275 273	1 583 699	2 381 755	4 687 341
Активы сегмента	109 508 590	5 760 612	29 689 166	-	144 958 368
Обязательства сегмента	(70 484 626)	(19 974 811)	(24 330 543)	(30 168 288)	(144 958 368)

Операции со связанными с Банком сторонами

Головной кредитной организацией Банка является OTP BANK PLC (Венгрия).

Вознаграждение управленческого персонала Банка

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 14 256 человек. (2013 год: 14 324 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 91 человек (2013 год: 98 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2014 год составил 421 984 тыс. рублей (7% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2014 год), за 2013 год – 555 443 тыс. рублей (7,4% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2013 год).

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее

	Материнская компания		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	4 293 687	-	113 436	8,5%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	297 706	-
Производные финансовые инструменты	13 697 477	-	-	-
Средства кредитных организаций	15 421 269	3,4%	260 425	1,5%
Средства клиентов	-	-	3 004 200	13,8%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 907 721	-	-	-

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

	Материнская компания		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	7 922 791	1,72%	20 229	14,94%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 984 031	5,88%	316 593	-
Производные финансовые инструменты	251 895	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 934 160	5,63%	140 988	0,0%
Средства клиентов	642 648	4,60%		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 895	-	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы могут быть представлены следующим образом:

	2014 год			2013 год		
	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	8 850	10 962	19 812	689 804	3 330	693 134
Процентные расходы	(104 315)	(93 665)	(197 980)	(292 033)	(21 860)	(313 893)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 693	(327 729)	(236 036)	(64 568)	3 780	(60 788)
Комиссионные доходы	-	466	466	42	185	227
Комиссионные расходы	(5 443)	(99)	(5 542)	(1 875)	-	(1 875)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(1)	3 275	3 274	-	(2 832)	(2 832)
Прочие операционные доходы	1 455	(25)	1 430	-	45	45
Операционные расходы	(16 810)	(726 693)	(743 503)	-	(561 980)	(561 980)

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2013 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2015 года размер субординированных кредитов, полученных от материнской компании, составляет 2 307 302 тыс. рублей; от прочих связанных сторон – 3 004 200 тыс. рублей. Размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 55 796 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года размер субординированных кредитов, полученных от материнской компании, составляет 1 758 571 тыс. рублей; от прочих связанных сторон – 642 648 тыс. рублей. Размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 120 891 тыс.

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ОТП Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.otpbank.ru.

Президент



Чесаков Г. Р.

Главный бухгалтер

Алексеев П. А.

2 марта 2015 года