

Открытое акционерное общество «ОТП Банк»

**Годовая отчетность за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее «Банк») за 2013 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую 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.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления 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 Открытого Акционерного Общества «ОТП Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

Прочие сведения

Банком принято решение не публиковать Пояснительную информацию к годовому отчету в составе годового отчета за 2013 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой отчетности и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годовой отчетности, включающей Пояснительную информацию. С полным комплектом годовой отчетности Банка за 2013 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

11 марта 2014 года
Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000102 от 17 октября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Открытое Акционерное Общество «ОТП Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2766 от 4 марта 2008 года.

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

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

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

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

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

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3 314 219	2 969 800
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 982 149	3 729 131
2.1	Обязательные резервы	1 057 694	1 162 133
3	Средства в кредитных организациях	1 230 627	962 605
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	594 615	125 427
5	Чистая ссудная задолженность	114 240 133	116 560 155
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 589 511	9 752 572
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	316 600	6
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	167 639	153 390
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 925 820	1 746 002
9	Прочие активы	5 913 655	4 438 375
10	Всего активов	144 958 368	140 437 457
	II. ПАССИВЫ	0	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 121 703	772 569
12	Средства кредитных организаций	4 203 990	11 152 977
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 315 864	82 058 105
13.1	Вклады физических лиц	56 192 111	53 859 597
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 447	324 334
15	Выпущенные долговые обязательства	15 201 263	15 915 023
16	Прочие обязательства	3 783 176	3 066 927
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 350 756	1 342 354
18	Всего обязательств	117 191 199	114 632 289
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	0	
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 797 888
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	739 185	1 341 381
24	Переоценка основных средств	500 887	501 197
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 312 454	12 098 395
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 564 197	6 213 749
27	Всего источников собственных средств	27 767 169	25 805 168
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	100 570 246	64 842 543
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 727 879	4 467 245
30	Условные обязательства некредитного характера	0	186 647

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2013 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

Президент ОАО «ОТП Банк»

И.о. главного бухгалтера ОАО «ОТП Банк»

11 марта 2014 года



Чесаков Г.Р.

Никанорова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *

(публикуемая форма)

за 2013 год

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

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

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38 042 464	30 991 618
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	762 306	988 141
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36 279 041	29 419 778
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5	88
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 001 112	583 611
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 547 061	6 025 653
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	746 899	532 940
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5 408 347	3 893 785
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 391 815	1 598 928
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30 495 403	24 965 965
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:	-14 787 325	-8 985 406
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 243 443	-1 182 991
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15 708 078	15 980 559
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-261 923	162 619
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 693 079	46 071
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	271 101	114 174
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	726 679	239 819
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	179	122
12	Комиссионные доходы	6 013 439	5 233 534
13	Комиссионные расходы	2 926 043	2 159 834
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-100	390
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-109	74
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 031 614	-914 010
17	Прочие операционные доходы	287 554	112 365
18	Чистые доходы (расходы)	20 480 320	18 815 883
19	Операционные расходы	15 792 979	10 197 082
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 687 341	8 618 801
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 123 144	2 405 052
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 564 197	6 213 749
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	2 564 197	6 213 749

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2013 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

Президент ОАО «ОТП Банк»

И.о. главного бухгалтера ОАО «ОТП Банк»

11 марта 2014 года



Чесаков Г.Р.

Никанорова Е.М.

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

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

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

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

Код формы 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	24 572 885	1 641 650	26 214 535
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 797 888	0	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 797 888	0	2 797 888
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	18 312 144	2 564 507	20 876 651
1.5.1	прошлых лет	12 098 395	6 214 059	18 312 454
1.5.2	отчетного года	6 213 749	-3 649 552	2 564 197
1.6	Нематериальные активы	9 813	9 864	19 677
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	801 739	-428 587	373 152
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10		10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.2		14.00
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	23 450 103	10 786 374	34 236 477
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21 968 160	9 780 256	31 748 416
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	139 590	-2 283	137 307
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 342 353	1 008 401	2 350 754
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего , 30 334 557 в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4 260 685;
- 1.2. изменения качества ссуд 21 644 187;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 812 832;
- 1.4. иных причин 3 616 853;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 554 301, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 5 007 038;
- 2.2. погашения ссуд 6 530 358;
- 2.3. изменения качества ссуд 5 031 656;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 674 701;
- 2.5. иных причин 3 310 548.

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2013 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

Президент ОАО «ОТП Банк»

И.о. главного бухгалтера ОАО «ОТП Банк»

11 марта 2014 года



Чесаков Г.Р.
Никанорова Е.М.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ *

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

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

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

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	14.0		16.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	55.0		49.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	106.0		120.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	38.8		34.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	6.5	Максимальное	11.3
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	11.9		26.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.1		0.2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		1.2	

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2013 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

Президент ОАО «ОТП Банк»

И.о. главного бухгалтера ОАО «ОТП Банк»

11 марта 2014 года



Чесаков Г.Р.

Никанорова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ *
(публикуемая форма)
за 2013 год

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

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	14 497 703	15 276 649
1.1.1	Проценты полученные	36 732 353	28 744 480
1.1.2	Проценты уплаченные	-7 102 689	-5 004 958
1.1.3	Комиссии полученные	5 073 832	5 215 124
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 940 205	-2 159 837
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	-255 184	158 332
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	271 101	114 174
1.1.8	Прочие операционные доходы	284 921	107 243
1.1.9	Операционные расходы	-15 387 512	-9 494 024
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 178 914	-2 403 885
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-10 786 859	-11 140 879
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	104 541	-186 407
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-475 927	276 282
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-8 146 496	-28 977 681
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 404 386	828 466
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5 349 134	772 569
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-7 511 746	-2 971 808
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 918 247	16 678 256
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-109 887	324 334
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-728 440	2 057 558
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	218 101	57 552
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3 710 844	4 135 770
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»	-15 247 089	-7 559 906
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	13 915 786	3 983 146
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-629 980	-798 285
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	94 200	1 037
2.7	Дивиденды полученные	179	122
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 866 904	-4 373 886

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	125 958	-42 227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 969 898	-280 343
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 499 403	6 779 746
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 469 301	6 499 403

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «ОТП Банк» за 2013 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.otpbank.ru

Президент ОАО «ОТП Банк»

Чесаков Г.Р.

И.о. главного бухгалтера ОАО «ОТП Банк»

Никанорова Е.М.

11 марта 2014 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Открытого акционерного общества «ОТП Банк» за 2013 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 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.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «ОТП Банк».

Сокращенное наименование: ОАО «ОТП Банк».

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

Изменений фирменного наименования Банка и места его нахождения по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

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

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов и 205 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 35 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов и 151 внутреннего структурного подразделения, расположенных на территории 32 субъектов Российской Федерации.

Международные рейтинги и положение на рынке

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 16 декабря 2013 года подтвердило следующие 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 понижен с уровня bb- до b+;
- Рейтинг поддержки – 3;
- Приоритетный необеспеченный долг: долгосрочный рейтинг – ВВ.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 8 октября 2013 года подтвердило следующие рейтинги Банка:

- Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Вa2, прогноз «негативный»;
- Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Вa2, прогноз «негативный»;
- Рейтинг финансовой устойчивости – D-, прогноз изменен со «стабильного» на негативный»;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – NР;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – NР;
- Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Аa2.ru.

По данным Frank Research Group по итогам 2013 года Банк занимал среди российских банков 2-ое место на рынке потребительского кредитования в точках продаж (POS-кредитование) с долей рынка 17,8%, 7-ое место на рынке кредитных карт с долей рынка 3,7% и 10-ое место по портфелю беззалоговых розничных кредитов.

Согласно данным Интерфакс-Центра Экономического Анализа по итогам 2013 года в рейтинге банков «Интерфакс-100» Банк занимал следующие позиции:

- 26 место по капиталу;
- 28 место по прибыли;
- 43 место по активам.

1.2 Информация о банковской группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее - Группа). По состоянию на 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 %).

Банк не составляет консолидированную отчетность в связи с тем, что дочерняя компания ООО «Гамаюн» является не существенной.

Банк является членом Группы ОТП, являясь дочерним банком ОТП BANK PLC (Венгрия). ОТП BANK PLC (Венгрия) является владельцем контрольного пакета акций Банка и контролирует напрямую, а также с помощью аффилированной компании, по состоянию на 1 января 2014 года 97,8295 % голосующих акций Банка.

Список акционеров Банка, имеющих долю участия в уставном капитале (долю голосующих акций) 5 % и более, по состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование акционера Банка	Доля участия в уставном капитале (доля голосующих акций), %
ОТП BANK PLC (Венгрия)	66,1217
ООО «АльянсРезерв»	31,7078

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 21 июня 2012 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 привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление 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. Покупка-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 4 марта 2008 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 20.12.2000, 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.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 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 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Прибыль после налогообложения составила 2 564,2 млн. рублей, что на 58,7% ниже показателя 2012 года (6 213,7 млн. рублей).

По итогам 2013 года у Банка существенно увеличился доход от основной деятельности: чистый процентный доход до вычета резервов вырос на 22,1% до 30 495,4 млн. рублей по итогам 2013 года по сравнению с 24 966,0 млн. рублей в 2012 году, комиссионный доход вырос на 14,9% до 6 013,4 млн. рублей по сравнению с 5 233,5 млн. рублей в 2012 году. В 2013 года существенно вырос доход от операций с ценными бумагами с 208,7 млн. рублей в 2012 году до 1 431,2 млн. рублей в 2013 году, в том числе за счёт реализации еврооблигаций из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Значительное негативное влияние на финансовый результат Банка оказал рост операционных расходов на 54,9% с 10 197,1 млн. рублей в 2012 до 15 793,0 млн. рублей в 2013, что связано с возросшими издержками ведения бизнеса, а также расширением розничной сети Банка. Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на 64,6%, с 8 985,4 млн. рублей в 2012 году до 14 787,3 млн. рублей в 2013 году, что связано с изменениями в Положении ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 254-П»), вступившими в силу в 2013 году, а также с ростом просроченной задолженности.

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) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 2013 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 2013 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2014 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2014 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2013 года расхождения не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2013 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 42 млн. рублей). Расхождения урегулированы в 2013 году;
- недостача объектов основных средств и материальных запасов на общую сумму 1,7 млн. рублей. По факту возникновения указанных недостач в настоящее время проводится 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2013 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 отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном 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 учётной 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

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

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

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, признается среднее арифметическое между ценами спроса и предложения, определенными на момент окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента (далее – «ПФИ») активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ПФИ и отражает в бухгалтерском учете ее изменения:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему;
- в корреспонденции со счетами доходов/расходов от производных финансовых инструментов.

Банк использует в своей деятельности следующие методы профессиональной оценки справедливой стоимости ПФИ в отсутствие активного рынка, основанные на:

- данных последней рыночной сделки, совершенной независимыми друг от друга сторонами;
- справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени аналогичен;
- анализе дисконтированных денежных потоков;
- модели определения цены опционов по методу Блэка-Шоулза.

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ 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

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.

Переоценка производится по состоянию на дату перевода объекта.

Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем перевода.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 года (далее - «Указание № 3054-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 2013 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 2013 год была утверждена 21 декабря 2012 года.

В течение 2013 года в Учетную политику не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем году.

В течение 2013 года в Учетную политику один раз вносились изменения, уточняющие нумерацию пунктов документа.

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 учете.

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 2013 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 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».

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 ЦБ РФ» 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 так же 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 осуществлялся на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида операции (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства), типа клиента (резидент/нерезидент), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Операции с клиентами

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 ЦБ РФ», 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 до окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

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

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом 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 после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

Требования и обязательства, возникающие по сделкам покупки-продажи финансовых активов и производных финансовых инструментов, по которым обе даты расчетов по сделке не совпадают с датой заключения сделки с поставкой базисного (базового) актива, учитываются на счетах главы баланса Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. Счета второго порядка для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Если обязательства и требования по срочной сделке подлежат исполнению в разные дни от даты заключения сделки, счета второго порядка определяются отдельно для учета требований и для учета обязательств в зависимости от установленного договором для каждого из них срока расчетов.

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 день наступления первой по срокам даты расчетов (прекращении признания сделки с ПФИ) на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» учет сделки прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» с отнесением справедливой стоимости по сделкам с ПФИ на счета 47407/47408.

Договоры покупки-продажи финансовых активов и производных финансовых инструментов, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, на счетах главы баланса Г. «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.

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

Материальные запасы

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

Нематериальные активы

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

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

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 так же 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.

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 соответственно 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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете сумм резервов – оценочных обязательств на балансовом счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции ЦБ РФ от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями 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 учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», а учет неиспользованных лимитов 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, осуществляет 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 (форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)).

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

В течение 2013 года в Учетную политику не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущем году.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учетной политике Банка на 2014 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2013 году.

Банк установил в Учетной политике на 2014 год 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.

Другие изменения в учетной политике на 2014 год относительно 2013 года связаны с внесением 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» Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107 «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», Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3053-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», а так же с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106 «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Положение ЦБ РФ № 372-П).

Изменения в части расчетных операций и операций с клиентами:

- в связи с изменением наименования и назначения счета 30232/30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» применяются Банком, в том числе при проведении расчетов с организациями, являющимися операторами по переводу денежных средств по операциям приема платежей в пользу физических лиц – клиентов Банка через сеть приема платежей иных организаций, по операциям через систему дистанционного банковского обслуживания;

- в связи с окончанием действия Указания ЦБ РФ от 26 сентября 2012 года № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций» вместо счета 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» при осуществлении расчетов с контрагентами, не являющимися операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, при исполнении переводов физических лиц в дату, отличную от даты списания со счета клиента, Банк применяет счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения ЦБ РФ» и 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов» (при расчетах через иные кредитные организации, кроме ЦБ РФ, а так же для внутренних платежей).

Изменения 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)»:

- Банк не использует счета нереализованных курсовых разниц 938/968, а так же счета для отражения требований/обязательств по наличным сделкам 930, 932, 960, 962 (в первый рабочий день отчетного года сделки, отраженные ранее на указанных счетах, списаны во взаимной корреспонденции требований и обязательств, после чего лицевые счета закрыты);
- при отражении операций (сделок), а так же при проведении переоценки, счета требований корреспондируют с пассивным счетом 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», счета обязательств корреспондируют с активным счетом 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (Счета 99997, 9996 ведутся по одному счету на каждом балансовом счете в рублях РФ);
- перенос требований и обязательств на соответствующие счета второго порядка по мере приближения сроков исполнения заключенных сделок осуществляется без использования счетов 99996, 99997;
- Банк отражает на Главе Г как поставочные сделки, так и расчетные производные финансовые инструменты (беспоставочные сделки), а так же выплаты по промежуточным платежам;
- требования и обязательства по договорам (сделкам), на которые распространяется Положение № 372-П, отражаются на соответствующих сроку, оставшемуся до даты исполнения, счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам № 933-937, № 963-967, а требования и обязательства по поставке иностранной валюты, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) отражаются на соответствующих счетах № 939-941, № 969-971.

Также в 2014 году Банк внес изменения в Учетную политику, связанные:

- с отражением отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в связи с вступлением в силу в январе 2014 года Положения ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- с отражением в учете с апреля 2014 года долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года N 3134-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.7. *Корректировки предыдущего периода и изменение классификации*

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка, либо совокупность ошибок, признается существенной если:

- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 1% от уставного капитала Банка, либо
- величина ошибки (совокупности ошибок) превысит 50% от суммы, полученного результата за отчетный период в соответствующей статье по символу отчетности Банка о прибылях и убытках (Код формы 0409102).

Для признания ошибки существенной достаточно выполнения одного из представленных двух критериев существенности.

В отчетности по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год отражено исправление ошибки 2012 года на сумму 30,2 млн. рублей по символу отчета о прибылях и убытках 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль». Годовой отчет за 2013 год подготовлен с учетом ретроспективного пересчета статей годовой отчетности за 2012 год.

Отчет о движении денежных средств

В 2013 году в целях корректного отражения в отчётности информации Банк пересмотрел классификацию денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств, в результате чего группировка активов в данную категорию за 31 декабря 2012 года изменилась, отчёт о движении денежных средств за 2012 год был скорректирован. В состав денежных средств и их эквивалентов были включены средства в кредитных организациях. В результате первоначальная сумма денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2012 г составляла 5,536,798 тыс. руб, сумма с учетом изменения составляет 6,499,403 тыс. руб.

Наименование статьи отчёта о движении денежных средств	Первоначально отражено, 31 декабря 2012 года/ год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма изменения	Сумма с учетом изменения, 31 декабря 2012 года/ год, закончившийся 31 декабря 2012 года
	31 декабря 2012 года		31 декабря 2012 года
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(12,103,484)	962,605	(11,140,879)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1,242,948)	962,605	(280,343)

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 2013 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.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	3 314 219	2 969 800
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 924 455	2 566 998
Средства в кредитных организациях:	1 230 627	962 605
Российская Федерация	1 015 520	376 000
Иные государства	215 107	586 605
	8 469 301	6 499 403

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 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	240 279	125 427
Производные финансовые инструменты	354 336	-
	594 615	125 427

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	29.08.2018	7,0%
ОФЗ 26209	103 587	20.07.2022	7,6%
ОФЗ 26211	99 183	25.01.2023	7,0%

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ 46014	125 427	29.08.2018	7,0%

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

	1 января 2014 года тыс. руб.
- Кросс-валютные контракты своп	246 903
- Валютные контракты своп	103 124
- Процентные контракты своп	4 309
	354 336

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 964 489	18 999 294
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 668 027	4 139 788
- Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	5 668 027	4 139 788
Ссуды физическим лицам	126 236 934	112 935 303
- Потребительские кредиты	121 355 635	106 937 228
- Ипотечные кредиты	4 118 969	4 808 326
- Прочие кредиты	762 330	1 189 749
Итого ссудной задолженности	141 869 450	136 074 385
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 629 317)	(19 514 230)
Итого чистой ссудной задолженности	114 240 133	116 560 155

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 964 489	18 999 294
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	5 668 027	4 139 788
Торговля	2 563 286	1 335 489
Операции с недвижимостью	2 330 377	1 677 734
Прочие	774 364	1 126 565
Ссуды физическим лицам	126 236 934	112 935 303
Итого ссудной задолженности	141 869 450	136 074 385
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 629 317)	(19 514 230)
Итого чистой ссудной задолженности	114 240 133	116 560 155

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.

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 2014 и 2013 года представлена следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	26 882 725	31 333 239
От 1 до 3 месяцев	16 577 098	15 746 433
От 3 месяцев до 1 года	38 893 558	41 697 004
Более 1 года	31 886 752	27 783 479
	114 240 133	116 560 155

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	12 271 742	9 468 163
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	316 600	6
Долевые ценные бумаги	17 248	300 044
Резервы на возможные потери	(16 079)	(15 641)
	12 589 511	9 752 572

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	812 870	3 214 515
Еврооблигации	4 059 570	4 344 780
Корпоративные облигации	313 430	979 584
	5 185 870	8 538 879
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 329 555	-
Корпоративные облигации	4 756 317	929 284
	7 085 872	929 284

По состоянию на 1 января 2014 года в составе еврооблигаций 3 032 117 тыс. рублей составляют еврооблигации кредитных организаций (на 1 января 2013 года: 4 242 938 тыс. рублей).

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Октябрь 2013 года	Август 2014 года
Еврооблигации	Декабрь 2015 года	Бессрочные
Корпоративные облигации	Март 2013 года	Апрель 2022 года

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	12 271 742	9 468 163

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
- Еврооблигации	4 059 570	4 344 780
- Государственные облигации	3 142 425	3 214 515
- Кредитные организации	2 692 072	1 158 925
- Связь и телекоммуникация	1 630 720	495 430
- Горнодобывающая промышленность	511 086	203 560
- Прочие	235 869	50 953
Долевые ценные бумаги:	17 248	300 044
- Финансы	13 550	13 469
- Кредитные организации	500	286 575
- Прочие	3 198	-

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные 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	13.03.2014	20.08.2014	7,1%	12,0%
Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации	18.07.2014	23.09.2032	7,6%	9,1%

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам “РЕПО”, по состоянию на 1 января 2013 года представлен далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации	03.05.2015	14.03.2022	8,45%	9,40%

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 2014 года	1 января 2013 года	1 января 2014 года	1 января 2013 года
ООО «Гамаюн»	100%	100%	6	6
ООО «ОТП Кредит»	40%	0%	316 594	-

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации		
Облигации кредитных организаций	169 332	154 939
Резервы на возможные потери	(1 693)	(1 549)
	167 639	153 390

Срок погашения еврооблигаций 30 января 2014 года. Ставка купона 8,63%.

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 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	1 января 2014 года			1 января 2013 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	3 125 621	(1 769 206)	1 356 415	2 857 425	(1 459 296)	1 398 129
Земля	6 002	-	6 002	5 802	-	5 802
Нематериальные активы	25 930	(7 199)	18 731	12 854	(3 850)	9 004
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	258 124	-	258 124	166 888	-	166 888
Основные средства и земля, временно не используемые в основной деятельности	65 806	(7 427)	58 379	65 806	(15)	65 791
Капитальные вложения	228 410	(241)	228 169	100 388	-	100 388
Балансовая стоимость	3 709 893	(1 784 073)	1 925 820	3 209 163	(1 463 161)	1 746 002

В течение 2013 года переоценка основных средств не производилось. Последняя переоценка основных средств была произведена по состоянию на 1 января 2012 года.

4.7. Прочие активы

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 884 380	4 576 488
Требования по прочим опеациям	1 843 026	615 173
Прочие финансовые активы	138 181	153 841
Всего прочих финансовых активов	7 865 587	5 345 502
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 372 108	888 009
Расходы будущих периодов	689 103	705 726
Расчеты по налогам и сборам	208 125	38 140
Всего прочих нефинансовых активов	2 269 336	1 631 875
Резерв под обесценение	(4 221 268)	(2 539 002)
	5 913 655	4 438 375

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Техническая поддержка	99 618	550
Обеспечительный взнос	49 165	12 451
Реклама	25 740	103 165
Транспортные услуги	2 972	-
Аренда помещений	2 423	787
Госпошлина за регистрационные действия	2 294	803
Приобретение ТМЦ	1 411	15 710
Приобретение ПО и лицензий	140	2 375
Прочие	20 583	21 248
	204 346	157 089
Резерв под обесценение	(1 147)	(1 010)
	203 199	156 079

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты других банков	2 734 346	10 379 509
Корреспондентские счета других банков	843 469	208 463
Прочие привлеченные средства	626 175	565 005
	4 203 990	11 152 977

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	22 416 496	23 471 701
Срочные депозиты	62 899 368	58 586 404
	85 315 864	82 058 105

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Физические лица	56 192 111	53 859 597
Торговля	6 646 169	7 824 907
Финансы и инвестиции	5 947 360	4 431 011
Страхование	4 392 139	3 579 995
Строительство	3 168 059	3 112 829
Операции с недвижимостью	2 942 996	2 789 098
Услуги и сервис	1 932 912	2 671 274
Производство и машиностроение	1 504 024	661 465
Прочие	2 590 094	3 127 929
	85 315 864	82 058 105

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Облигации	13 616 819	13 616 819
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 584 444	2 298 204
- Дисконтные векселя	1 566 078	2 279 758
- Процентные векселя	12 684	-
- Беспроцентные векселя	5 682	18 446
	15 201 263	15 915 023

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 2014 года	1 января 2013 года
40202766B	RU000AOJRCU3	8,25%	29.03.2011	25.03.2014	2 500 000	2 500 000
4B020102766B	RU000AOJRN37	7,95%	02.08.2011	29.07.2014	5 000 000	5 000 000
4B020302766B	RU000AOJRV94	10,50%	03.11.2011	31.10.2014	118 819	118 819
4B020202766B	RU000AOJRV86	10,50%	06.03.2012	04.03.2014	6 000 000	6 000 000

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

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	2 183 447	2 169 682
Обязательства по прочим операциям	484 001	67 348
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	391 402	241 066
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 701	24 851
Всего прочих финансовых обязательств	3 069 551	2 502 947
Расчеты по налогам и сборам	561 593	449 953
Расчеты с дебиторами и кредиторами	141 244	76 620
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	9 752	37 311
Доходы будущих периодов	1 036	96
Всего прочих нефинансовых обязательств	713 625	563 980
	3 783 176	3 066 927

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:

- переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами ЦБ РФ и Уставом Банка;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;
- получать часть стоимости имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
- иметь доступ к документам Банка и получать их копии в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- обращаться с исками в суд;
- 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:

- изменений размера уставного капитала Банка не происходило;
- решений о дополнительном выпуске акций Банка не принималось;
- дополнительных выпусков акций Банка не было;
- решений о конвертации в акции размещенных ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
- конвертаций в акции размещенных ценных бумаг Банка и размещений опционов Банка не происходило;
- 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 2013 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения	Прочие активы	Резервы, учиты- ваемые в обяза- тельствах	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19 514 230	15 641	1 549	2 539 019	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	-	30 422	1 000 854	1 031 614
Списания	(4 406 995)	-	-	(613 381)	(20 011)	(5 040 387)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 629 317	16 079	1 693	4 221 268	2 360 508	34 228 865

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	271 101	114 174
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	726 680	239 819
	997 781	353 993

5.3. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Налог на прибыль	1 153 868	1 700 914
Прочие налоги, в т.ч.:	969 276	704 138
НДС	868 220	660 594
Налог на имущество	29 131	31 859
Транспортный налог	252	793
Прочие налоги	71 673	10 892
	2 123 144	2 405 052

В 2013 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%).

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	2012 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	6 025 998	5 212 882
Налоги и отчисления по заработной плате	1 476 505	1 274 795
	7 502 503	6 487 677

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 инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

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 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 373 152 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года: 801 739 тыс. рублей), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 215-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

В течение 2013 года нарушения норматива Н1 не было.

Максимальное и минимальное значения показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение 2013 года составили 16,38% и 12,88% соответственно.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2012 год представлена далее:

тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(8 925 033)	11 584 525	1 099 480	376 798	4 135 770
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(3 576 638)	(797 248)	(4 373 886)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				(42 227)	(42 227)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(8 925 033)	11 584 525	(2 477 158)	(462 677)	(280 343)

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 ненаблюдаемых 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 приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств. Данные, используемые для оценки, включают процентные ставки и валютные курсы.

В течение 2013 года 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: котируемые 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 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
	12 512 021	354 336	12 866 357
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
	214 447	-	214 447

По состоянию на 1 января 2013 года все финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, относились к Уровню 1.

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 рисками, 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 2013 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2012 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.

Целями 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;
- Разработка направлений ;
- Определение инструментов, необходимых для достижения цели (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств;
- Разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- Определение основных принципов процессов принятия риска и мониторинга, 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;
- постоянный мониторинг процесса кредитования, при этом мониторинг портфеля осуществляется в Банке на ежедневной основе.

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 2013 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. Органом, ответственным за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты, является Главный Кредитный Комитет. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, переход на более оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов и информации из открытых источников.

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

Риск на одного заёмщика 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 2013 года и 2012 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 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	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	-	-	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 по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 729 131	3 729 131
Средства в кредитных организациях	-	-	962 605	962 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	125 427	125 427
Чистая ссудная задолженность	94 081 967	3 533 289	18 944 900	116 560 156
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 752 572	9 752 572
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	153 390	153 390
	94 081 967	3 533 289	33 668 025	131 283 281

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов 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 по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные предприятия	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 729 131	-	3 729 131
Средства в кредитных организациях	-	962 605	-	-	962 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	125 427	-	125 427
Чистая ссудная задолженность	9 556 773	12 893 459	-	94 109 923	116 560 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 446 048	1 092 009	3 214 515	-	9 752 572
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	153 390	-	-	153 390
	15 002 821	15 101 463	7 069 073	94 109 923	131 283 280

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 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	4 982 149	-	-	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	9 023 743	3 564 874	894	12 589 511
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	167 639	-	167 639
	121 715 126	12 083 850	5 698	133 804 674

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	ОЭСР	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 729 131	-	-	3 729 131
Средства в кредитных организациях	376 001	585 950	654	962 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 427	-	-	125 427
Чистая ссудная задолженность	105 308 432	11 250 163	1 560	116 560 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 114 211	4 351 360	287 001	9 752 572
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	153 390	-	153 390
	114 653 202	16 340 863	289 215	131 283 280

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 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Всего
Денежные средства	3 314 219	-	-	-	3 314 219
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	163 390	345 435	76 889	8 901	594 615
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	114 240 133	114 240 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 116 935	501 786	8 654 190	12 272 911
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	167 639	167 639
	9 690 385	3 462 370	578 675	123 070 863	136 802 293

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 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Всего
Денежные средства	2 969 800	-	-	-	2 969 800
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 729 131	-	-	-	3 729 131
Средства в кредитных организациях	962 605	-	-	-	962 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 437	86 718	13 104	168	125 427
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	116 560 155	116 560 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 121 580	4 242 938	1 092 935	2 295 113	9 752 566
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	153 390	153 390
	9 808 553	4 329 656	1 106 039	119 008 826	134 253 074

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 2014 года и 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Непросроченная задолженность	104 469 778	108 513 071
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	4 975 368	3 886 114
- на срок от 31 до 90 дней	3 930 934	3 380 263
- на срок от 91 до 180 дней	4 521 513	3 310 286
- на срок более 180 дней	23 971 857	16 984 651
Всего просроченной задолженности	37 399 672	27 561 314
	141 869 450	136 074 385

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 2014 года и 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Непросроченная задолженность	5 247 698	3 702 262
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	134 904	80 112
- на срок от 31 до 90 дней	581 069	433 302
- на срок от 91 до 180 дней	648 388	427 866
- на срок более 180 дней	3 522 864	2 364 034
Всего просроченной задолженности	4 887 225	3 305 314
	10 134 923	7 007 576

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 2014 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный резерв	Расчет- ный с учётом обес- печения	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	27 653 684	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	-	12 605 590	-	-	-	16 079	16 079	16 079	-	-	-	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	4 054 556	4 054 551	189 984	249 291	283 032	3 498 961	4 221 268	
	166 009 922	13 566 967	87 525 083	32 341 641	5 658 031	26 918 200	32 170 300	31 726 007	1 232 793	1 960 632	2 252 126	26 422 806	31 868 357	

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года:

		Категория качества					Резерв на возможные потери							
							Расчет- ный с учётом обес- печения	Фактически сформированный						
								II	III	IV	V	Итого		
тыс.руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчет- ный резерв							
Средства кредитных организаций	962 605	962 558	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистая ссудная задолженность	136 074 385	19 603 608	89 095 462	3 977 494	4 278 620	19 119 201	19 704 323	19 535 439	1 683 683	460 302	1 656 537	15 713 708	19 514 230	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 768 213	-	9 768 213	-	-	-	15 641	15 641	15 641	-	-	-	15 641	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	154 939	-	154 939	-	-	-	1 549	1 549	1 549	-	-	-	1 549	
Прочие активы	6 977 377	1 071 615	4 495 783	176 360	157 288	1 076 331	6 497 111	5 434 050	242 468	53 123	151 667	2 091 744	2 539 002	
	153 937 519	21 637 781	103 514 444	4 153 854	4 435 908	20 195 532	26 218 624	24 986 679	1 943 341	513 425	1 808 204	17 805 452	22 070 422	

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 имущество 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 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 2014 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	24 850	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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2013 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	5 320	6	19 674	25 000
Обеспечение II категории качества				
Недвижимость	1 125 615	3 073	-	1 128 688
Имущественные права	411 625	564	8 457	420 646
Прочее обеспечение	9 815 518	44 880	834 584	10 694 982
	11 358 078	48 523	862 715	12 269 316

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

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

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 «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.

По мере развития информационных систем Банка стандартная гэп-модель будет дополнена анализом опционного и базисного рисков, оценкой подверженности величины чистого процентного дохода и рыночной стоимости капитала влиянию колебаний процентных ставок при изменении структуры баланса (имитационное моделирование), а также стресс-тестированием.

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, а также отсутствии производных инструментов нужной срочности, ЦУАП может трансформировать процентный риск. Процентный риск по рублевым инструментам может быть трансформирован в процентный риск валютных инструментов с одновременным хеджированием валютного риска и процентного риска в иностранной валюте за счет 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.

Любые лимиты должны определяться исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля, %	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля, %
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 230 627	0,96	962 605	0,75
Чистая ссудная задолженность	114 240 133	89,31	116 560 155	91,68
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 271 742	9,59	9 468 163	7,45
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	167 639	0,14	153 390	0,12
	127 910 141	100,00	127 144 313	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 121 703	5,52	772 569	0,70
Средства кредитных организаций	4 203 990	3,79	11 152 977	10,15
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 315 864	76,97	82 058 105	74,67
Выпущенные долговые обязательства	15 201 263	13,72	15 915 023	14,48
	110 842 820	100,00	109 898 674	100,00

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 2014 года и на 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 224)	(16 570)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 224	16 570

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 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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	1 276 235	(1 937 803)	(1 087 344)	144 122	(1 604 790)
Чистая позиция «спот»	(1 216 915)	(1 063 534)	1 071 498	(137 099)	(1 346 050)
Совокупная балансовая позиция	59 320	(3 001 337)	(15 846)	7 023	(2 950 840)
Совокупная внебалансовая позиция	(55 205)	3 360 613	518 355	-	3 823 763
Открытая валютная позиция Банка	4 115	359 276	502 509	7 023	872 923

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к основным валютам по состоянию на 1 января 2014 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 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 149	4 746
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	406 881	(240 107)
10% рост курса швейцарского франка по отношению к российскому рублю	232	(1 268)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 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 Liquidity Ratio Report – 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 (contingency plan), 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.

¹ Банк 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.

Идентификация риска ликвидности и его измерение осуществляется отделом по управлению активами и пассивами Банка (ALM). Результаты анализа презентуются КУАП на еженедельной 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 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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.

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

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

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

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений о 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 доходообразующих 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 так же стратегическое планирование своей деятельности.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, правовых ошибок, допускаемых в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, нарушения условий договоров, несовершенством правовой системы и недостатками (неполнотой) законодательства.

В Банке существует процедура управления правовым риском. Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции. Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Банк осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

С 1 января 2012 года налоговое законодательство предусматривает право налоговых органов проверять цены по сделкам связанных сторон. В связи с тем, что до сих пор судебная практика применения норм законодательства в этой области отсутствует и сохраняется неопределенность ряда норм законодательства, возможно предположить потенциальное возникновение налоговых споров в области трансфертного ценообразования.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Дирекции юридического сопровождения Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций ЦБ РФ, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Банком отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует эмитент, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения риска потери репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

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 2013 год приведена ниже:

	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Инвестиционный сегмент	Прочие сегменты	Итого
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 ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
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	(15 841 128)	48 149	-	-	(15 792 979)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 728 986	(1 002 257)	2 108 025	(147 413)	4 687 341
Трансфертные доходы /(расходы)	(3 887 881)	1 610 729	(252 016)	2 529 168	-
Итого финансовый результат сегмента	(158 895)	608 472	1 856 009	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)

Информация по операционным сегментам за 2012 год приведена ниже:

	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Инвестиционный сегмент	Прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	28 833 966	583 923	1 573 729	-	30 991 618
Процентные расходы	(3 117 340)	(855 060)	(1 908 486)	(144 767)	(6 025 653)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 716 626	(271 137)	(334 757)	(144 767)	24 965 965
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	(8 977 133)	(8 273)	-	-	(8 985 406)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16 739 493	(279 410)	(334 757)	(144 767)	15 980 559
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	162 619	-	162 619
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	46 071	-	46 071
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	120 357	49 586	(55 769)	-	114 174
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	239 819	-	239 819
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	122	-	122
Комиссионные доходы	4 660 659	572 370	505	-	5 233 534
Комиссионные расходы	(2 004 451)	(71 442)	(83 941)	-	(2 159 834)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	390	-	390
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	74	-	74
Изменение резерва по прочим потерям	(864 090)	(49 920)	-	-	(914 010)
Прочие операционные доходы	109 526	2 346	493	-	112 365
Чистые доходы (расходы)	18 761 494	223 530	(24 374)	(144 767)	18 815 883
Операционные расходы	(9 527 018)	(380 074)	(289 990)	-	(10 197 082)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 234 476	(156 544)	(314 364)	(144 767)	8 618 801
Трансфертные доходы /(расходы)	(2 650 755)	834 344	(268 108)	2 084 519	-
Итого финансовый результат сегмента	6 583 721	677 800	(582 472)	1 939 752	8 618 801
Активы сегмента	102 793 870	3 651 992	33 991 595	-	140 437 457
Обязательства сегмента	(68 824 726)	(18 043 781)	(25 504 957)	(28 063 993)	(140 437 457)

11. 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 2013 году составила 13 926 человек. (2012: 12 191 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2013 году составила 785 человек (2012: 824 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 2013 год составил 555 443 тыс. рублей (7,4% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2013 год) и за 2012 год – 516 779 тыс. рублей (8,0% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2012 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 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%	-	
Средства кредитных организаций	499 224	8,74%	319 792	0,0%

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2013 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	10 640 200	2,86%	36 337	15,02%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 242 938	5,88%	-	
Средства кредитных организаций	6 456 618	5,38%	286 075	0.0%

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	689 804	3 330	693 134	725 146	1 281	726 427
Процентные расходы	(292 033)	(21 860)	(313 893)	(403 761)	(12 603)	(416 364)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(64 568)	3 780	(60 788)	104 139	(2 101)	102 038
Комиссионные доходы	42	185	227	315	195	510
Комиссионные расходы	(1 875)	-	(1 875)	(91)	-	(91)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(2 832)	(2 832)	-	133	133
Прочие операционные доходы	-	45	45	(62 384)	95	(62 289)
Операционные расходы	-	(6 537)	(6 537)	-	(1 959)	(1 959)

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2013 года: требования не являются просроченными).

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2012: не списывал).

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. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года размер субординированных кредитов, полученных от материнской компании, составляет 1 672 943 тыс. рублей; от прочих связанных сторон – 585 881 тыс. рублей. Размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 123 261 тыс. рублей.

11 марта 2014 года

И.о. Главного бухгалтера

Председатель Правления



Никанорова Е.М.

Чесаков Г. Р.