ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «ОТП Банк»
(указывается полное фирменное наименование эмитента)

Код эмитента: 02766-B

за 1 квартал 2015 года

Адрес эмитента: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Президент АО «ОТП Банк» _____ Г.Р. Чесаков
(наименование должности руководителя эмитента) подпись И.О. Фамилия

Дата «15» мая 2015 г.

Главный бухгалтер АО «ОТП Банк» _____ П.А. Алексеев
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента) подпись И.О. Фамилия

Дата «15» мая 2015 г.

Печать эмитента

Контактное лицо: Главный специалист Центра организации собственного финансирования и взаимодействия с инвесторами Дуринова Ирина Сабировна
(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон (факс): Тел: (495) 783-54-00 (д. 2838), факс: (495) 783-54-03
(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты: Durinova@otpbank.ru
(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709; http://www.otpbank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы

Введение....5
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента....6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента....6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента....10
1.4. Сведения о консультантах эмитента....10
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет....10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за 3 месяца(ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:....11
2.2. Рыночная капитализация эмитента....13
2.3. Обязательства эмитента....13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг....17
III. Подробная информация об эмитенте....27
3.1. История создания и развитие эмитента....27
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента....40
3.3. Планы будущей деятельности эмитента....42
3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях....45
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации)....48
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента....48
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента....51
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента....51
4.3. Финансовые вложения эмитента....55
4.4. Нематериальные активы эмитента....62
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований....63
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента....63
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента....67
4.8. Конкуренты эмитента....69

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента 70
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 70
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 78
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 97
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 98
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 106
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 155
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента 156
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 157
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 158
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента 158
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 158
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента 161
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента 161
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций 162
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 164
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 165
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация 167
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 167
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента 167
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента 168

7.4. Сведения об учетной политике эмитента 169

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 169

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 169

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента 169

VIII. Дополнительные сведения о эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 170

8.1. Дополнительные сведения о эмитенте 170

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 179

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента 182

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением 191

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 191

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 192

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента 193

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента 198

8.9. Иные сведения 204

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 204

Приложение 1 205

Приложение 2 213

Приложение 3 228

Приложение 4 293

Приложение 5 387

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме Ежеквартального отчета возникла после регистрации дополнительного выпуска акций АО «ОТП Банк» 23.06.2008 г.
Государственный регистрационный номер акций АО «ОТП Банк» - 10202766B.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента[4]

а) Сведения о корреспондентском счете эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810000000000311
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000000010 30110840700000000030 30110978300000000030	30109810000001030311 30109840300001030311 30109978900001030311	к/с
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Внешэкономбанк	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840400000000013 30110978000000000013 30110840300000000003 30110810500000000011	30109840824186014315 30109978824186012315 30109840224186012315 30109810924186012315	к/с
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000005 30110810300000000703	30109810100000040703 30109810700000000703	к/с

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Bank of America N.A.	Bank of America N.A.	100, 33 rd Street West, NY 10001 New York, USA	нет	BOFAUS3N	нет	30114840300000000012	6550975817	к/с
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	Taunusanlage 12, D-60325, Frankfurt am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978000000000006	100947455210000	к/с
OTP Bank Plc.	OTP Bank Plc.	Nador u. 16, H-1051 Budapest, Hungary	нет	OTPVHUHB	нет	30114840800000000004 30114978600000000008 30114348700000000004 30114756900000000001	11782007-11191340 11782007-21191341 11782007-81191347 11782007-71191346	к/с

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН:	7703097990
ОГРН:	1027700425444
Место нахождения:	Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона и факса:	тел. +7 (495) 787-0600 факс: +7 (495) 787-0601
Адрес электронной почты:	Moscow@deloitte.ru; rfpfeedback@deloitte.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация):

105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

Независимая проверка (аудит) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ» за 2010 - 2014 годы, а также будет проводиться за 2015 год.

Независимая проверка (аудит) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ» за 2010 - 2013 годы, за 2014 год - годовой консолидированной финансовой отчетности, а также будет проводиться за 2015 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая консолидированная финансовая отчетность.

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась (не будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц,	Отсутствуют

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Отсутствуют
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Отсутствуют

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Выбор аудитора Банка осуществляется руководством Группы ОТП (OTP Group) и утверждается Общим собранием акционеров эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Номер договора	Год	Наименование аудитора	Описание работ
AUD/2010/12928	2010	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с РПБУ за 2010 год.
AUD/2010/12927	2010	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с МСФО за 2010 год.
AUD/2010/13674	2010	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Услуги по проведению проверки отдельных разделов Проспекта облигаций, серия 02.
AUD/2011/14470	2011	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Услуги по проведению проверки отдельных разделов Проспекта биржевых облигаций, серии БО-01, БО-02, БО-03
AUD/2011/14989	2011	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с РПБУ за 2011 год.
AUD/2011/14990	2011	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с МСФО за 2011 год.
AUD/2012/17194	2012	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с РПБУ за 2012 год.
AUD/2012/17195	2012	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с МСФО за 2012 год.
AUD/2013/21009	2013	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с МСФО за 2013 год.
AUD/2013/21010	2013	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с РПБУ за 2013 год.
AUD/2014/24664	2014	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями РПБУ и МСФО за 2014 год.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка[6]	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (аудиторской организации) (тыс. руб.)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2010 г.	Решение Совета директоров	14 762	Просроченные платежи отсутствуют
2011 г.	Решение Совета директоров	13 020	Просроченные платежи отсутствуют

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

2012 г.	Решение Совета директоров	13 802	Просроченные платежи отсутствуют
2013 г.	Решение Совета директоров	16 739	Просроченные платежи отсутствуют
2014 г.	Решение Совета директоров	16 413	Просроченные платежи отсутствуют

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента[7]

За последние 12 месяцев по состоянию на 01.04.2015 г. не проводилась оценка рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены); имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; а также имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

1.4. Сведения о консультантах эмитента[8]

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала финансовый консультант на рынке ценных бумаг проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет Банка не подписывал.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет[9]

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Сведения об основном месте работы и должности
Алексеев Павел Андреевич	1983	Главный бухгалтер АО «ОТП Банк»

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.
[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.
[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за 3 месяца(ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2014 г.	01.04.2015 г.
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	2 797 888	2 797 888	2 797 888	2 797 888
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	27 767 169	28 152 248	28 549 246	25 183 923
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	2 564 197	1 302 178	620 235	-3 016 068
4.	Рентабельность активов, %	1,8%	0,8%	1,9%	-8,5%
5.	Рентабельность капитала, %	9,2%	4,6%	8,7%	-47,9%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	110 842 820	120 944 537	94 205 950	101 840 643

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны в соответствии с рекомендуемой в данном отчете методикой.

Анализ представлен по публикуемым формам отчётности (формы 0409806 и 0409807).

Рентабельность активов и капитала приведена к годовому исчислению и рассчитывается на базе фактических значений активов и капитала на отчётную дату.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность эмитента

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность Банка, не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность Банка, не приводятся.

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

---

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

Чистая прибыль Банка в 2014 году снизилась по сравнению с предшествующим годом в 2 раза и составила 1,3 млрд. руб. Чистые процентные доходы, полученные Банком, снизились на 2% (или на 0,5 млрд. руб.) и составили 30 млрд. руб. Процентные доходы уменьшились на 4% (или на 1,5 млрд. руб.), а процентные расходы сократились на 13% (или на 1 млрд. руб.). Уменьшение процентных расходов было вызвано, прежде всего, снижением расходов, связанных с обслуживанием выпущенных долговых обязательств Банка (в 2014 году Банком были погашены облигации на общую сумму 13,3 млрд. руб.).

Чистый комиссионный доход, полученный за 2014 год, составил 3,2 млрд. руб., что превосходит уровень 2013 года на 4% (или на 113 млн. руб.).

Кредитный портфель (за вычетом резервов) вырос на 7,6% (или на 7,7 млрд. руб.) до 109,5 млрд. руб. со 101,9 млрд. руб. Портфель ценных бумаг сократился на 9,4 млрд. руб. и составил 3,2 млрд. руб.

Активы Банка за 2014 год (по форме Банка России 0409806 на 01.01.2015) увеличились на 17,4% и составили 170 млрд. руб. Собственные средства Банка за 2014 год выросли на 1% (385 млн. руб.) до 28,2 млрд. руб. с 27,8 млрд. руб. В конце 2014 года Банк привлёк субординированный заём в сумме 3 млрд. руб. на срок 10 лет от Группы ОТП.

Показатели достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2015 составили соответственно 12,1%, 9,4% и 9,4%. Показатели рентабельности активов и капитала за 2014 год составили 0,8% и 4,6% соответственно.

Анализ 3 месяцев 2015 года по сравнению с 3 месяцами 2014 года.

Чистый убыток Банка по итогам первых 3 месяцев 2015 года составил 3 млрд. руб. (за первые 3 месяца 2014 года Банк получил чистую прибыль в размере 620 млн. руб.). Основная причина убытка - досоздание резервов по кредитному портфелю.

По сравнению с первым кварталом 2014 года чистые процентные доходы, полученные Банком в первом квартале 2015 года, снизились на 7% (или на 0,5 млрд. руб.) и составили 7 млрд. руб. Снижение чистых процентных доходов было обусловлено увеличением на 55% (или на 0,9 млрд. руб.) с 1,7 млрд. руб. до 2,6 млрд. руб. процентных расходов вследствие повышения стоимости привлечения средств клиентов в конце 2014 года, связанного с ухудшением экономической ситуации в стране и ростом процентных ставок. Процентные доходы выросли на 7% (или на 0,6 млрд. руб.) с 8,9 млрд. руб. до 9,5 млрд. руб., что было вызвано повышением ставок по кредитам в конце 2014 года, обусловленного ростом стоимости фондирования на рынке.

В первом квартале 2015 года чистые комиссионные доходы уменьшились на 12% до 527 млн. руб. с 601 млн. руб., что было вызвано сокращением выдач потребительских кредитов в точках продаж и кредитов наличными по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Комиссионные доходы сократились с 1,4 млрд. руб. до 1,1 млрд. руб. (на 24,6%), а комиссионные расходы уменьшились на 33,5% до 550 млн. руб. с 827 млн. руб.

Активы Банка (по форме Банка России 0409806) приросли на 10,4% (или на 13,4 млрд. руб.) со 128 млрд. руб. на 01.04.2014 до 141,4 млрд. руб. на 01.04.2015. Кредитный портфель (за вычетом резервов) снизился на 3% (или на 3 млрд. руб.) с 99 млрд. руб. на 01.04.2014 до 96 млрд. руб. на 01.04.2015. Портфель ценных бумаг прирос за аналогичный период на 82,7% (или на 6,4 млрд. руб.) с 7,7 млрд. руб. до 14,1 млрд. руб.

Привлеченные средства Банка на 01.04.2015 года увеличились на 7,6 млрд.руб. (или на 8%) до 101,8 млрд. руб. с 94,2 млрд. руб. на 01.04.2014. Объём привлеченных средств клиентов вырос на 19,6% с 78,3 млрд. руб. на 01.04.2014, до 93,6 млрд. руб. на 01.04.2015, в том числе, средства физических лиц продемонстрировали прирост на 19,4% (или на 10,1 млрд. руб.) с 52,1 млрд. руб. на 01.04.2014 до 62,2 млрд. руб., а

средства юридических - на 20% (или на 5,2 млрд. руб.) с 26.2 млрд. руб. на 01.04.2014 до 31,4 млрд. руб.

Собственные средства Банка на 01.04.2015 сократились до 25,2 млрд. руб., что на 11,8% (или на 3,3 млрд. руб.) меньше аналогичного показателя на 01.04.2014 года (28,5 млрд. руб.), что было вызвано убытком, полученным Банком в первом квартале 2015 года. Показатели достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.04.2015 составили соответственно 12,34%, 9,9% и 9,9%.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация о рыночной капитализации эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Рыночная капитализация эмитента не рассчитывается, так как акции АО «ОТП Банк» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 126 496	500 000
2	Средства кредитных организаций	23 239 726	7 026 021
3	Средства клиентов (некредитных организаций)	93 523 620	93 621 003
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	62 967 885	62 176 184
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 061 887	9 942 693
5	Выпущенные долговые обязательства	1 054 695	693 619
6	Прочие обязательства	2 770 669	3 418 830
	Всего:	**141 777 093**	**115 202 166**

Структура кредиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.
[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.
[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.
[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

пп		01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	1 948
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	49 517	31 170
5	Расчеты по налогам и сборам	212 949	324 762
6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 099	203 561
7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	100
8	Налог на добавленную стоимость полученный	135 234	144 554
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 121	28 371
10	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
11	Расчеты с прочими дебиторами	36 367	36 685
12	Обязательства по прочим операциям	23 258	13 923
	Всего	**470 545**	**785 074**

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств - на «01» апреля 2015 года:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-
место нахождения юридического лица	191123, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 39А
ИНН юридического лица (если	7842338361

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	171 813	тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный кредитор не является аффилированным лицом эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	0
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	0
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	0
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации:	
-	

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.01.2014	0	0	0
01.02.2014	0	0	0
01.03.2014	0	0	0
01.04.2014	0	0	0
01.05.2014	0	0	0
01.06.2014	0	0	0
01.07.2014	0	0	0
01.08.2014	0	0	0
01.09.2014	0	0	0
01.10.2014	0	0	0
01.01.2015	0	0	0
01.04.2015	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

По действовавшим в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, не было сумм основного долга, которые составляли 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

№ пп	Наименование показателя	01.04.2015, тыс.руб.	01.01.2015, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	5 696 557 / 607 818	7 423 737 / 1 318 975
1.1.	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	96 068 / 96 068	318 975 / 318 975
1.2.	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	511 750 / 511 750	1 000 000 / 1 000 000
1.3.	размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	5 088 739/0	6 104 762/0

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Обязательств эмитента из обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного эмитентом обязательства с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного эмитентом обязательства у эмитента нет.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках

финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, нет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

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

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

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение основных инструментов для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск-подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия рисков и их 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, базирующихся на опыте участников группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, региональных портфелей, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы риск-ориентированного ценообразования.

Начиная с 2013 года в Банке были ужесточены требования к более рискованным сегментам заемщиков розничного кредитования, внедрена новая концепция системы предотвращения мошенничества, 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 продуктивному 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 методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов в Банке соответствуют стандартам группы ОТП.

В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, а именно лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. Текущий и последующий контроль лимитов осуществляется на ежедневной основе.

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

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 консервативный подход к управлению кредитным портфелем.

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований Банка России, рекомендаций 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 обязательные нормативы Банка России. Соблюдение лимитов кредитного риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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.

2.4.2. 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.

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.

2.4.3. 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. Коллегиальным 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). КУАП предлагает основные подходы оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски).

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.

а) фондовый риск

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на

финансовые инструменты.

б) валютный риск

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

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией по управлению активами и пассивами (далее - ALM) в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Банком России.

в) 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 Банка России, так и требованиям Группы ОТП.

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

- в краткосрочной перспективе (на горизонте до 1 года) – на прибыльность Банка в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих

доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов;
- в долгосрочной перспективе – на капитальную базу или экономическую (чистую) стоимость, Банка через влияние на текущую (справедливую) стоимость будущих денежных потоков (в некоторых случаях – и на величину самих этих потоков).

Оценка влияния процентного риска на уровень процентных доходов (гэп-анализ) имеет приоритет перед оценкой влияния на экономическую стоимость (метод дюрации), поскольку дает более точную оценку влияния изменения процентных ставок на операции Банка.
В обеспечение принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих управление процентным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, полномочия по мониторингу, измерению процентного риска, а также реализации правил и процедур управления процентным риском переданы ALM.
Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

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

2.4.4. 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 Банка России: 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 шока. 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. 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 наибольшей прибыльности с приемлемым уровнем риска 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 незамедлительно готовится 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 решений в области управления ликвидностью.
Идентификация риска ликвидности и его измерение, мониторинг мгновенной ликвидности, ведение банковской платежной позиции и оптимизация потоков денежных средств осуществляются Дирекцией по управлению активами и пассивами и фондированию. Результаты анализа презентуются КУАП и ALM Группы ОТП на ежемесячной основе.
В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

2.4.5. 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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в стратегии Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала посредством уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Банка России, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. При управлении операционным риском в Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений. Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, в которые вовлечены все подразделения Банка.

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 различными подразделениями своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

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

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

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);

- страхование 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 за соблюдением 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.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие воздействия следующих факторов:

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

Для снижения правовых рисков в Банке применяются следующие методы:

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

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

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

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

2.4.8. Стратегический риск

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

В целях снижения стратегического риска Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности, на постоянной основе проводит анализ факторов, которые могут оказывать влияние на деятельность Банка, включая обсуждение на Совете директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий, и вырабатывает соответствующие управленческие решения.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «ОТП Банк»
введено с «19» ноября 2014 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО «ОТП Банк»
введено с «19» ноября 2014 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием эмитента:

Данные о том, что наименование эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, отсутствуют.

Фирменное наименование эмитента:

Фирменное наименование эмитента как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрирован.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
29.03.1995 г.	Акционерный коммерческий банк "Сберегательный банк "Гермес" (Акционерное общество закрытого типа)	"ГермесСбербанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 9 от 31.01.1995г.)
02.09.1996 г.	Акционерный коммерческий банк "Банк инвестиций и сбережений" (Акционерное общество закрытого типа)	"Инвестсбербанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 15 от 01.03.1996г.)
04.11.2002 г.	Акционерный коммерческий банк "Банк Инвестиций и Сбережений" (закрытое акционерное общество)	АКБ "Инвестсбербанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 34 от 17.09.2002г.)
06.05.2004 г.	Акционерный коммерческий банк "Банк Инвестиций и Сбережений" (закрытое акционерное общество)	АКБ «Инвестсбербанк» (ЗАО)	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 41 от 04.03.2004г.)
02.03.2006 г.	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество)	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 2 от 24.11.2005г.)
26.02.2008 г.	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Решение Общего собрания акционеров

	общество)		(Протокол № 5 от 20.11.2007г.)
19.11.2014 г.	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	ОАО «ОТП Банк»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 3 от 01.09.2014 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Номер государственной регистрации	031.248
Дата государственной регистрации	04.04.1994
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер	1027739176563
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	11 сентября 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.. в единый государственный реестр	Межрайонная инспекция МНС Россия № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России:	28 марта 1994 года
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2766

Сведения о наличии у эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2766
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или	2766

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.
[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1185
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15.05.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-04136-000100 от 20.12.2000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03597-010000 от 07.12.2000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03494-100000 от 07.12.2000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03688-001000 от 07.12.2000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9761Х от 23.11.2010 г.
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.12.2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.11.2015 г.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9763У от 23.11.2010 г.
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.12.2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.11.2015 г.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9762Р от 23.11.2010 г.
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.12.2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.11.2015 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента

Акционерное общество «ОТП Банк», сокращенное фирменное наименование АО «ОТП Банк» (далее - ОТП Банк, Банк) создано в соответствии с решением общего собрания учредителей от 01 ноября 1993 г., протокол N 1 (первоначальное наименование - Акционерный коммерческий банк «Сберегательный банк «Гермес» (Акционерное общество закрытого типа), сокращенное наименование - «ГермесСбербанк»). Дата регистрации в Банке России 28.03.1994 г., регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2766.

1995 г.	• Наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк инвестиций и сбережений» (Акционерное общество закрытого типа), сокращенное наименование - «Инвестсбербанк».
1996 г.	• Наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «Инвестсбербанк».
2002 г.	• Наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «Инвестсбербанк» (ЗАО).
2003 г.	• Выдан первый потребительский кредит в торговой точке (POS-кредит).

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

2004 г.	• Наименование Банка изменено на Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Банк реорганизован путём присоединения к нему Акционерного Коммерческого Банка “Русский Генеральный Банк” (открытое акционерное общество). • Открыты кредитно-кассовые офисы в 29 регионах России. • Сеть насчитывает 1000 точек продаж POS-кредитов и 15 универсальных отделений в Москве.
2005 г.	• Открыт филиал «Санкт-Петербургский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Открыт филиал «Новосибирский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Открыт филиал «Жуковский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Введена собственная программа кредитных карт, к концу года активировано более 227 000 кредитных карт. • Открыто 11 новых универсальных отделений, число точек POS-кредитования превысило 3200. • Выдан 1 млн. потребительских кредитов.
2006 г.	• Наименование Банка изменено на ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Банк реорганизован путём присоединения к нему Открытого акционерного общества «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» и Открытого Акционерного Общества «ПромФинСервис банк», на базе которых открыты: филиал «Новороссийский» и филиал «Омский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Контрольный пакет акций ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) приобретен Группой ОТП (OTP Group).
2007 г.	• Банк стал крупнейшим эмитентом кредитных карт VISA в России. • Выпущен 1 млн. кредитных карт (февраль 2007 года). • В Группу ОТП (OTP Group) вошло Закрытое акционерное общество «Донской народный банк».
2008 г.	• Наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - полное фирменное наименование, сокращенное наименование - ОАО «ОТП Банк». По итогам ребрендинга ОТП Банк занял 8 место в рейтинге лояльности Национального агентства финансовых исследований[22].

[22] Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

	• Открыт филиал «Самарский» ОАО «ОТП Банк». • Получен статус принципиального члена MasterCard. • Запущена услуга «Мобильный банкир».
2009 г.	• Банк реорганизован путём присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Донской народный банк». • Открыт филиал «Челябинский» ОАО «ОТП Банк». • Начато сотрудничество с крупнейшими федеральными сетями по продаже бытовой техники "Эльдорадо" и "Техносила". • Чистая прибыль ОТП Банка по РСБУ за 2008 год составила 1,8 млрд. рублей, увеличившись в 1,5 раза в сравнении с показателем предшествующего года. • Получена лицензия международной пластиковой системы VISA International на торговый эквайринг. • ОТП Банк по итогам 2009 года занял 2-ое место на рынке POS-кредитования с долей рынка 16,7%.[23] • ОТП Банк по итогам 2009 года стал лауреатом премии «БРЭНД ГОДА»[24].
2010 г.	• Открыт филиал «Ростовский» ОАО «ОТП Банк» на базе Закрытого акционерного общества «Донской народный банк». • ОТП Банк начал котировать валютную пару доллар/рубль (USD/RUB) на одной из торговых платформ компании FXall (Нью-Йорк, США). Прайм-брокерами ОТП Банка по торговле рублем стали банки из числа ведущих кредитных организаций мира. • ОТП Банк эмитировал более 6 млн. карт, став 5-ым крупнейшим игроком на рынке кредитных карт[25]. Портфель кредитных карт превысил 13 млрд. руб. • ОТП Банк занял 4-ое место по объемам выданных беззалоговых кредитов в 2010 году.[26] • ОТП Банк занял 19 место в рейтинге банков по объему выданных автокредитов.[5] • ОТП Банк во второй раз получил премию «БРЭНД ГОДА»[27] и вошел в Рейтинги узнаваемости и доверия крупнейших банков 2010 года.[28] • ОТП Банк стал лауреатом премии «Финансовый Олимп 2010».[29]

[23] Данные Frank Research Group на 01.01.2010
[24] Ежегодное награждение наиболее успешных проектов в области создания и продвижения брэндов на российском рынке. Премия Банка в категории «Финансовые организации. Продукты и услуги. Страхование»
[25] Данные Frank Research Group на 01.01.2011
[26] Данные РБК на 01.01.2011
[27] Ежегодное награждение наиболее успешных проектов в области создания и продвижения брэндов на российском рынке. Премия Банка в категории «Финансовые организации. Продукты и услуги. Страхование»
[28] Данные независимой частной исследовательской компании Ромир (анализ за период с 2008 года по 2010)
[29] Премия является ежегодной общественной профессиональной наградой и вручается за корпоративные и личные успехи. Премия Банка в категории «Розничный банк (Потенциал и перспектива)»

2011 г.	• Открыт филиал «Дальневосточный» ОАО «ОТП Банк» в Хабаровске. • Филиал «Жуковский» ОАО «ОТП Банк» переведен в статус дополнительного офиса Банка. • ОТП Банк дебютировал на российском рынке облигационных займов, разместив 3 выпуска облигаций общим объемом 11,5 млрд. руб. • Прибыль ОТП Банка по МСФО за 2011 год составила 6 млрд. рублей, продемонстрировав двукратное увеличение по сравнению с показателем предыдущего года. • ОТП Банк занял по итогам 2011 года 2-ое место на рынке POS-кредитования среди российских банков[30], увеличив портфель POS кредитов до 39,3 млрд. руб. • ОТП Банк занял по итогам 2011 года 6-ое место на рынке кредитных карт[9], эмитировав более 9 млн. кредитных карт. Объем выданных Банком кредитов в данном сегменте превысил 21 млрд. рублей, продемонстрировав 59% роста по сравнению с 2010 годом. • ОТП Банк по итогам работы в 2011 году занял 13-ое место по объему розничных кредитов, сохранив свою долю на рынке - 1,6%[9]. Портфель розничных кредитов вырос на 45% и составил 90 млрд. руб., объем нецелевых кредитов увеличился в 2,3 раза по сравнению с 2010 годом и составил 19 млрд. руб.
2012 г.	• ОТП Банк получил награду за качество оформления платежей в евро от VTB Bank (Deutschland) за 2011 год. • Филиал «Новороссийский» ОАО «ОТП Банк» переведен в статус операционного офиса филиала «Ростовский» ОАО «ОТП Банк». • ОТП Банк разместил выпуск биржевых облигаций серии БО-02 общей номинальной стоимостью 6 млрд. руб. • ОТП Банк по итогам 2012 года занял 17-ое место по величине прибыли, 13-ое место по кредитам, выданным физическим лицам, 36-ое место - по величине чистых активов, 32-ое место - по величине кредитного портфеля, 31-ое место – по объему депозитов физических лиц.[31] • ОТП Банк по итогам 2012 года занял 13-ое место по объемам выданных розничных кредитов (все сегменты), 2-ое место на рынке POS-кредитования и 7-ое место на рынке кредитных карт.[32] • Запущены активные операции в Интернет-банке ОТПдирект.
2013 г.	• ОТП Банк запустил мобильную версию Интернет-банка. • ОТП Банк зарегистрировал 5 выпусков биржевых облигаций

[30] Данные Frank Research Group на 01.01.2012
[31] Данные РБК на 01.01.2013
[32] Данные Frank Research Group на 01.01.2013

	серий БО-04 - БО-08 на общую сумму 20 млрд. руб. • В июле ОТП Банк стал лауреатом IV Ежегодной Премии «Права потребителей и качество обслуживания» в номинации «Финансовая грамотность и открытость»[33] • В июле ОТП Банк вошел в ТОП-10 мобильных банков «Рейтинга мобильных банков для iPhone» и «Рейтинга мобильных банков для Android» Mobile Banking Rank 2013[34] • По итогам 2013 года ОТП Банк занял 2-ое место на рынке потребительского кредитования в точках продаж (POS-кредитование), 7-ое место на рынке кредитных карт и 10-ое место по портфелю беззалоговых розничных кредитов[35] • По итогам 2013 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции[36]: - 26 место по капиталу, - 28 место по прибыли, - 43 место по активам. • В течение 2013 года ОТП Банк открыл 18 дополнительных офисов и 39 операционных офисов • В декабре 2013 года Президентом, Председателем Правления ОАО «ОТП Банк», назначен Чесаков Георгий Рудольфович
2014 г.	• Наименование Банка изменено на Акционерное общество «ОТП Банк» - полное фирменное наименование, сокращенное наименование - АО «ОТП Банк». • Президент АО «ОТП Банк» Чесаков Георгий Рудольфович вошел в число лучших руководителей коммерческих банков по данным ежегодного рейтинга «Топ-1000 ведущих менеджеров России» Ассоциации российских менеджеров и ИД «Коммерсантъ» [37]. • По итогам четвертого квартала 2014 года ОТП Банк занял 2-ое место на рынке потребительского кредитования в точках продаж (POS-кредитование), 7-ое место на рынке кредитных карт, 15-ое место по портфелю беззалоговых розничных кредитов[38]. • По итогам четвертого квартала 2014 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции[39]:

[33] Организаторами премии являются Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Фонд «Социальные программы и проекты»

[34] Mobile Banking Rank 2013 — ежегодное исследование эффективности сервисов мобильного банкинга физических лиц, проводимое аналитическим агентством Markswebb Rank & Report. Под мобильным банком в исследовании понимается мобильное приложение или мобильный сайт, позволяющие клиенту банка управлять собственными счетами и картами.

[35] Данные Frank Research Group на 01.01.2014

[36] Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.01.2014

[37] Выпуск Коммерсант.ru от 17.09.2014.

[38] Данные Frank Research Group на 01.01.2015

[39] Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.01.2015

	- 27 место по капиталу, - 45 место по активам.
2015 г.	• По итогам первого квартала 2015 года ОТП Банк занял следующие позиции на рынке розничного кредитования[40]: - 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 18,7%; - 7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 3,0%; - 28-ое место по объему нецелевых кредитов с долей рынка 28,1% • По итогам первого квартала 2015 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции[41]: - 33-е место по капиталу, - 50-ое место по активам.

На 1 апреля 2015 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 6 представительств, 76 дополнительных офисов, 55 операционных офисов, 97 кредитно-кассовых офисов, 24 операционных касс вне кассового узла.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1
Адрес эмитента для направления почтовой корреспонденции	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1
Номер телефона	(495) 783-54-00
Номер факса	(495) 783-54-03
Адрес электронной почты	spravka@otpbank.ru
Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумаг	www.otpbank.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Место нахождения:	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Номер телефона, факса:	(495) 783-54-00, (495) 783-54-03
Адрес электронной почты:	bond@otpbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709; http://www.otpbank.ru

[40] Данные Frank Research Group на 01.04.2015

[41] Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.04.2015

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7708001614

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента[43]

Филиалы:

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Санкт-Петербургский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Филиал «Санкт-Петербургский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	10 февраля 2005 г. рег. номер 2766/1
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	196084, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 126, лит. А, пом. 6Н
Телефон:	(812) 454-55-61
ФИО руководителя:	Зотов Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	с 05.12.2012 г. по 04.12.2015 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Новосибирский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Филиал «Новосибирский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	10 февраля 2005 г. рег. номер 2766/2
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630049, г. Новосибирск, ул. Д.Ковальчук, д.179/2, кор. 16/2
Телефон:	(383) 227-72-20
ФИО руководителя:	Васильев Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя:	с 22.01.2015 г. по 21.01.2018 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Омский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Филиал «Омский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	04 августа 2006 г. рег. номер 2766/5
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644099, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д.3а
Телефон:	(3812) 289-507
ФИО руководителя:	Камионко Андрей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	с 12.09.2013 г. по 11.09.2016 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Самарский» Акционерного

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

	общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Филиал «Самарский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	28 августа 2008 г. рег. номер 2766/6
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	443045 г. Самара, ул. Авроры, д. 150
Телефон:	(846) 342-53-12
ФИО руководителя:	Юлбарисов Руслан Шамильевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 19.06.2013г. по 18.06.2016 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Челябинский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Филиал «Челябинский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	25 мая 2009 г. рег. номер 2766/8
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	454092, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Воровского, дом 13
Телефон:	(351) 222-29-02
ФИО руководителя:	Фадеев Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	с 05.12.2013 г. по 04.12.2016 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Ростовский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Филиал «Ростовский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	13 февраля 2010 г. рег. номер 2766/9
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, д.3
Телефон:	(86361) 5-84-11, 5-84-22, (863) 266-53-83
ФИО руководителя:	Бобкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	с 20.12.2012 г. по 19.12.2015 г.

Наименование:	Полное наименование: филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование: филиал «Дальневосточный» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	21 ноября 2011 г. рег. номер 2766/10
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	680030, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, д. 104, Лит. А
Телефон:	(4212) 41-05-05
ФИО руководителя:	Зимин Владимир Иванович
Срок действия доверенности руководителя:	с 20.12.2012 г. по 19.12.2015 г.

Представительства:

Наименование:	Полное наименование: Представительство «Верхневолжский региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Представительство «Верхневолжский региональный центр» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	01.07.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	443045, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Авроры, д. 150
Телефон:	(846) 342-67-90
ФИО руководителя:	Петрова Юлия Олеговна
Срок действия доверенности руководителя:	с 10.02.2015 г. по 09.02.2018 г.

Наименование:	Полное наименование: Представительство «Дальневосточный региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Представительство «Дальневосточный региональный центр» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	11.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	690078, Приморский край, г. Владивосток, ул. Союзная, д. 20а
Телефон:	(423) 242-14-06
ФИО руководителя:	Якубенко Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 28.03.2014 г. по 27.03.2017 г.

Наименование:	Полное наименование: Представительство «Западно – Сибирский региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Представительство «Западно - Сибирский региональный центр» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	02.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630099, г. Новосибирск, ул. Щетинкина, д. 49
Телефон:	(383) 363-34-49
ФИО руководителя:	Зацкий Денис Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 28.03.2014 г. по 27.03.2017 г.

Наименование:	Полное наименование: Представительство «Северо - Западный региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Представительство «Северо - Западный региональный центр» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	01.09.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными	192012, г. Санкт-Петербург, проспект Обуховской обороны, д. 120, лит. И

документами):	
Телефон:	(812) 456-54-82
ФИО руководителя:	Пастухов Сергей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 28.03.2014 г. по 27.03.2017 г.

Наименование:	Полное наименование: Представительство «Восточно - Уральский региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Представительство «Восточно - Уральский региональный центр» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	01.07.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620026, г. Екатеринбург, ул. Бажова, д. 138
Телефон:	(343) 239-40-17
ФИО руководителя:	Михеев Владимир Игоревич
Срок действия доверенности руководителя:	с 28.03.2014 г. по 27.03.2017 г.

Наименование:	Полное наименование: Представительство «Южный региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» Сокращенное наименование: Представительство «Южный региональный центр» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	11.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Дзержинского / ул. Морская, д.7/1
Телефон:	(861) 279-67-43
ФИО руководителя:	Непран Олег Леонидович
Срок действия доверенности руководителя:	с 28.03.2014 г. по 27.03.2017 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

ОКВЭД:	65.12, 67.13

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие виды основной деятельности:

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративный бизнес – 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.
- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, банкнотные операции, операции с ценными бумагами, включая РЕПО, операции с производными финансовыми инструментами и др.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов эмитента за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал и за аналогичные периоды предшествующего года:

К доходам от основной деятельности Банк относит следующие виды доходов:

- Доходы, полученные от операций кредитования (процентные и комиссионные);
- Доходы от операций с ценными бумагами (процентные доходы и чистые доходы от операций с ценными бумагами);
- Комиссионный доход (без учета операций кредитования);
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая операции с производными финансовыми инструментами) и переоценки иностранной валюты.

Показатель	**2014 год**	**2013 год**	**3 мес. 2015**	**3 мес. 2014**
Общая сумма доходов, тыс. руб.	41 242 343	43 846 529	12 352 700	9 747 210
Доходы от основной деятельности, тыс. руб.	41 055 446	43 558 796	12 194 823	9 689 899
Доля доходов от основной деятельности (%)	99,5%	99,3%	99,4%	99,4%

Изменения размера доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

В 2014 году доходы Банка от основной деятельности снизились по сравнению с предыдущим годом на 2,5 млрд. руб. или на 6% и составили 41,1 млрд. руб.

Снижение доходов от основной деятельности был вызвано, в основном, уменьшением процентных доходов, которые по результатам 2014 года составили 36,5 млрд. руб., (снижение на 1,5 млрд. руб. (или на 4%) по сравнению с аналогичным показателем предшествующего года). В процентных доходах основная доля приходилась на доходы от операций кредитования клиентов - физических лиц.

Чистый комиссионный доход Банка за 2014 год составил 3,2 млрд. руб., что превосходит уровень 2013 года на 4% (или на 113 млн. руб.). Основной объем комиссионных доходов обеспечили кредитные операции, операции с банковскими

картами, банковскими гарантиями, расчетные и кассовые операции клиентов.

В 2014 году Банк снизил на 56% чистую прибыль от операций с ценными бумагами, включая переоценку, которая составила 0,6 млрд. руб. (в 2013 году: 1,4 млрд. руб.), что связано с высокой волатильностью на финансовых рынках в 2014 году, а также девальвацией российского рубля.

Доля доходов от основной деятельности за 3 месяца 2015 года в общей сумме доходов Банка осталась без изменения по сравнению с аналогичным периодом 2014 года и составила 99,5%.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Эмитент ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Банк не осуществляет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

В 2015 году АО «ОТП Банк» продолжит развитие в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей диверсифицированный спектр банковских услуг и продуктов корпоративным клиентам и частным лицам.

Стратегия развития Банка предусматривает реализацию в 2015 году следующих приоритетных задач:

- Повышение эффективности бизнеса Банка за счет снижения операционных расходов, включая оптимизацию филиальной сети и форматов отделений;
- Удержание позиций в ключевых для Банка сегментах кредитования;
- Повышение доходности и качества кредитного портфеля за счет запуска новых банковских и комиссионных продуктов и совершенствования системы управления рисками;
- Развитие новых каналов продаж банковских продуктов.

Банк планирует сохранить ведущие позиции на рынке кредитования в торговых точках (POS-кредитование) путем:

---

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

- повышения эффективности управления и оптимизации взаимодействия с торговыми сетями, как федерального, так и регионального уровня, включая внедрение новых процессов и процедур, позволяющих снизить затраты на сопровождение торговых точек и выдачу кредитов;
- оптимизации регионального присутствия Банка, повышения рентабельности региональной сети;
- модификации и повышения гибкости продуктового предложения канала продаж POS, адаптированного к изменениям на рынке;
- разработки и развития продаж продуктов, привязанных к пластиковым картам, а также ориентированных на новые рыночные сегменты.

В середине года в Банке планируется запуск нового процесса выдачи кредитов в торговых точках (в том числе новый клиентский интерфейс), который позволит сделать Банку новый качественный шаг в развитии данного направления бизнеса и удержании конкурентных преимуществ на рынке потребительского кредитования. Особое внимание будет уделяться работе с текущей клиентской базой, разработке индивидуальных предложений и продуктов для “повторных” клиентов и клиентов, имеющих хорошую кредитную историю в Банке.

В перекрестных продажах основной упор будет сделан на оптимизацию и повышение эффективности текущих бизнес-процессов. Будет продолжено развитие проекта автоматизации перекрестных продаж. До конца 2015 года планируется завершить внедрение системы управления маркетинговыми кампаниями IBM Unica - программного обеспечения для осуществления автоматической доставки клиентам персонализованных предложений по всем каналам коммуникаций Банка.

Исключительное внимание будет уделяться предварительному отбору потенциальных клиентов-заемщиков и оценке доходности от операций с данными клиентами с учетом влияния, оказываемого на Банк и клиентов экономической ситуацией. Для этого в Банке внедрён соответствующий инструментарий - программное обеспечение для исследования и анализа данных SAS Enterprise Miner и создано направление моделирования клиентской аналитики.

Запланированы мероприятия по оптимизации работы с различными клиентскими сегментами с целью увеличения общей доходности кредитного портфеля. Планируется оптимизация процесса активации кредитных карт для снижения риска мошенничества и совершенствование процессов управления карточными лимитами.

В области нецелевого кредитования Банк планирует сконцентрировать усилия на работе с заемщиками с хорошей кредитной историей в Банке, ограничивая объемы выдач новым клиентам. Будут пересмотрены принципы формирования оптимального предложения для клиентов с точки зрения сумм, сроков и стоимости кредитов. Данная задача будет решаться посредством внедрения нового инструмента ценообразования в зависимости от риск-профиля клиента, а также изменения принципов расчета суммы кредита.

В 2015 году работа с малым и микро-бизнесом станет одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В рамках стратегии развития планируется внести изменения в модель привлечения и развития отношений с клиентами, для чего будет создан институт выделенных менеджеров для клиентов малого бизнеса. Планируется запуск ряда IT проектов, которые в совокупности с оптимизацией процессов привлечения и обслуживания клиентов, позволят качественно повысить конкурентоспособность Банка в данном сегменте и уже в 2015 году существенно нарастить комиссионные и процентные доходы Банка по операциям с клиентами малого и микро- бизнеса.

В 2015 году особое внимание будет уделено развертыванию выделенного

канала продаж зарплатных проектов. Преимущества данного направления заключаются как в возможности установления и развития партнерских взаимоотношений с юридическими лицами, так и в привлечении наименее рискованных розничных клиентов с последующим предложением им кредитных продуктов. Развитие данного направления позволит нарастить объемы остатков по счетам физических лиц, поднять уровень комиссионных доходов, а также сформировать наименее рискованную базу для последующих перекрестных продаж.

В области развития каналов электронных продаж Банк будет фокусироваться на трех основных направлениях развития бизнеса: развитие онлайн продаж банковских продуктов, увеличение уровня проникновения удаленных сервисов и сокращение операционных расходов за счет развития цифровых технологий обслуживания клиентов.

На 2015 год запланирован запуск нового канала привлечения ликвидности – оформление депозитных продуктов на сайте Банка без посещения клиентом офиса продаж. Для снижения нагрузки на Контакт-Центр и повышения платежной дисциплины планируется запуск двух мобильных приложений, которые позволят клиенту получить всю информацию по его продуктам прямо на экран смартфона. Внедрение новой СМС платформы позволит оптимизировать затраты Банка за счет применения более умного подхода к отправке исходящих коммуникаций.

Внедрение этих и многих других электронных сервисов позволит Банку повысить эффективность бизнеса, снизить затраты на привлечение клиентов, диверсифицировать риски, а так же расширить присутствие Банка в регионах за счет онлайн привлечения и предоставления удаленных сервисов оплаты и информирования.

В области управления рисками приоритетной задачей для Банка в 2015 году будет являться минимизация рисков потребительского кредитования, а также сохранение качества кредитного портфеля с целью поддержания оптимального баланса рисков и доходности. Банком запланированы мероприятия во всех значимых направлениях, связанных с процессами кредитования. Кроме того, значительное внимание будет уделяться программам поддержки заемщиков (реструктуризации дефолтного и преддефолтного кредитного портфеля), в части автоматизации процессов, разработки и внедрении новых продуктов.

В рамках развития системы сбора просроченной задолженности Банком приняты концептуальные решения об изменении стратегии работы по взысканию просроченной задолженности, а также построению стратегии проактивного противодействия мошенничеству. На 2015 год запланирована оптимизация процесса сбора просроченной задолженности путем совершенствования коллекторских стратегий, интенсификации работы с портфелем поздней просроченной задолженности (включая перераспределение внутренних ресурсов и привлекаемых коллекторских агентств).

В соответствии с реализуемой стратегией предотвращения мошенничества Банк ставит целью минимизировать риск выдачи кредитов, оформляемых с мошенническими целями, на всех этапах принятия решения, а также максимально сократить время выявления факта мошенничества. В целях совершенствования данного процесса запланировано подключение к новым сервисам Бюро кредитных историй, автоматизация процессов предотвращения и расследования мошенничества, а также расширение области проверок потенциальных заемщиков.

В области корпоративного бизнеса основными задачами Банка будут являться сохранение высокого уровня качества портфеля корпоративных кредитов и гарантий, а также доходности операций. В виду ухудшения макроэкономической ситуации в стране будет усилен мониторинг корпоративных клиентов, а также ужесточены требования, предъявляемые к обеспечению по кредитным сделкам. Планируется увеличить продажи продуктов торгового финансирования (гарантии, аккредитивы) и управления ликвидностью. Линейка продуктов управления ликвидностью будет расширена за счет запуска новых предложений, удовлетворяющих потребностям

корпоративных клиентов. Дальнейшее развитие получат операции факторинга (с регрессом и без регресса). Банк продолжит наращивать объемы корпоративного бизнеса в регионах текущего присутствия – Москве, Санкт-Петербурге, Омске, Самаре, Челябинске, Новосибирске и Ростове-на-Дону. Важными задачами будут оставаться диверсификация портфеля и привлечение новых клиентов, особенно в регионах, продвижение перекрёстных продаж (розничные продукты и услуги казначейства), развитие сотрудничества с клиентами Группы ОТП из Восточной Европы.

3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование	**Ассоциация российских банков**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует

Наименование	**Ассоциация Европейского Бизнеса**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует

Наименование	**ОАО Московская биржа**
Роль (место) эмитента	Участник торгов
Функции эмитента	Участие в торгах, проведение операций купли-продажи ценных бумаг в иностранной валюте

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов и участников торгов на ОАО Московская биржа не зависят

Наименование	**Московский банковский союз**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Союза
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует

Наименование	**Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов не зависят

Наименование	**Международная платежная система Europay International**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента	Участие в деятельности данной организации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов не зависят

Наименование	**Саморегулируемая (некоммерческая) организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка"**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента	Участие в деятельности данной организации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов не зависят

Наименование	**Ассоциация «Россия»**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации «Россия» отсутствует

Наименование	**НП "Национальный совет финансового рынка"**
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности НП "Национальный совет финансового рынка"
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных НП "Национальный совет финансового рынка" отсутствует

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации), отсутствуют.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01 января 2015 года

Здания и сооружения	1 097 195 032	175 607 708
Земля	7 985 095	0
Машины и оборудование	1 379 838 689	1 198 008 197

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;

Транспортные средства	98 135 347	71 201 799
Прочие основные средства	941 843 631	605 540 003
Итого:	**3 524 997 794**	**2 050 357 707**

Отчетная дата: 01 апреля 2015 года

Здания и сооружения	1 080 121 846	172 749 145
Земля	8 277 961	0
Машины и оборудование	1 437 302 276	1 222 976 277
Транспортные средства	97 403 869	73 735 005
Прочие основные средства	958 524 394	633 359 671
Итого:	**3 581 630 346**	**2 102 820 098**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается посредством амортизации, кроме случаев, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки)) объекта основных средств, нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01 января 2015					
Здания и сооружения	1 098 415 780	923 293 917	1 080 118 281	907 915 972	Метод: экспертные заключения оценщиков. 15.01.2015 СПОД
Земля	2 074 728	2 074 728	2 367 594	2 367 594	Метод: экспертные заключения оценщиков. 15.01.2015

					СПОД
Итого:	1 100 490 508	925 368 645	1 082 485 875	910 283 566	

Указывается способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки):

Переоценка имущества Банка в части, касающейся объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2015 года, выполнялась сотрудниками Банка, имеющими дипломы профессиональной подготовки и переподготовки.

В ходе оценки применялись сравнительный и доходный подходы оценки.

В рамках сравнительного подхода проводился анализ и корректировка предложений, выявленных в открытых источниках информации.

В рамках доходного подхода применялся метод прямой капитализации на основе ставок аренды, выявленных в открытых источниках информации и реальных ставок аренды в объектах оценки.

Перечисленные методики соответствуют требованиям Федеральных Стандартов Оценки[51].

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента по состоянию на 01.01.2015 и на 01.04.2015 приведены в Приложении №1 к данному отчету.

[51] Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 256 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)»;
Приказ Министерства экономразвития РФ от 20 июля 2007 г. N 255 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)»;
Приказ Министерства экономразвития РФ от 25 сентября 2014 г. N 611 «Об утверждении федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО N 7)».

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе его прибыльность и убыточность за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014	01.04.2015	01.04.2014
1	2	3	4	5	6
	Процентные доходы, всего, в том числе:	36 547 507	38 042 464	9 594 424	9 173 239
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	174 541	762 306	58 688	58 504
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	35 769 518	36 279 041	9 486 195	8 881 927
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	5	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	603 448	1 001 112	49 541	232 808
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 560 746	7 547 061	2 639 120	1 702 100
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	768 444	746 899	313 115	149 984
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 221 586	5 408 347	2 309 506	1 266 295
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	570 716	1 391 815	16 499	285 821
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 986 761	30 495 403	6 955 304	7 471 139
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-7 706 136	-14 787 325	-1 178 055	-5 083 985
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 247 407	-2 243 443	32 005	-758 982
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 280 625	15 708 078	5 777 249	2 387 154
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 303	-261 923	672 942	81 023
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	597 081	1 693 079	-1 224	-169 484
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 811 217	271 101	312 209	-836 900
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 490 070	726 679	-396 024	840 867
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	334	179	147	72
12	Комиссионные доходы	6 071 609	6 013 439	1 076 939	1 427 692
13	Комиссионные расходы	2 870 907	2 926 043	549 673	826 538
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-100	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 514	-109	0	1 514
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 672 561	-1 031 614	-247 077	1 117 460
17	Прочие операционные доходы	186 563	287 554	157 730	57 239
18	Чистые доходы (расходы)	28 649 536	20 480 320	6 803 218	4 080 099

19	Операционные расходы	26 811 454	15 792 979	9 430 274	3 019 975
20	Прибыль до налогообложения	1 838 082	4 687 341	-2 627 056	1 060 124
21	Начисленные (уплаченные) налоги	535 904	2 123 144	389 012	439 889
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 302 178	2 564 197	-3 016 068	620 235
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 302 178	2 564 197	-3 016 068	620 235

Экономический анализ прибыльности или убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Анализ за 2014 год по сравнению с 2013 годом.

Чистая прибыль Банка в 2014 году снизилась по сравнению с предшествующим годом в 2 раза и составила 1,3 млрд. руб. Чистые процентные доходы, полученные Банком снизились на 2% (или на 0,5 млрд. руб.) и составили 30 млрд. руб. Снижение чистых процентных доходов было обусловлено уменьшением на 4% процентных доходов (или на 1,5 млрд. руб.). Процентные расходы уменьшились на 13% (или на 1 млрд. руб.), что было вызвано, прежде всего, снижением расходов, связанным с обслуживанием выпущенных долговых обязательств Банка (в 2014 году Банком были погашены облигации на общую сумму 13,3 млрд. руб.). Чистый комиссионный доход, полученный Банком за 2014 год, составил 3,2 млрд. руб., что превосходит уровень 2013 года на 4% (или на 113 млн. руб.).

Объем досозданных резервов на возможные потери по ссудам составил 7,7 млрд. руб. (сокращение на 48% по сравнению с аналогичным показателем за 2013 год).

По сравнению с предшествующим годом операционные расходы (без учета расходов по продаже кредитного портфеля в размере 14,3 млрд. руб.) приросли незначительно и составили порядка 12,5 млрд. руб. Рост операционных расходов был вызван увеличением административно-хозяйственных расходов, обусловленных расширением сети региональных подразделений Банка в 2013 году.

Анализ 3 месяцев 2015 года по сравнению с 3 месяцами 2014 года.

Чистый убыток Банка по итогам первых 3 месяцев 2015 года составил 3 млрд. руб. (за первые 3 месяца 2014 года Банк получил чистую прибыль в размере 620 млн. руб.). Убыток был вызван досозданием резервов по кредитному портфелю.

По сравнению с первыми 3 месяцами 2014 года чистые процентные доходы, полученные Банком в первом квартале 2015 года, снизились на 7% (или на 0,5 млрд. руб.) и составили 7 млрд. руб. Снижение чистых процентных доходов было обусловлено увеличением на 55% (или на 0,9 млрд. руб.) с 1,7 млрд. руб. до 2,6 млрд. руб. процентных расходов вследствие повышения стоимости привлеченных средств клиентов в конце 2014 года, связанного с ухудшением экономической ситуации в стране и ростом процентных ставок. Процентные доходы выросли на 7% (или на 0,6 млрд. руб.) с 8,9 млрд. руб. до 9,5 млрд. руб., что было вызвано повышением ставок по кредитам в конце 2014 года вследствие роста стоимости фондирования на рынке.

В первом квартале 2015 года чистые комиссионные доходы Банка уменьшились на 12% до 527 млн. руб. с 601 млн. руб., что было вызвано сокращением выдач потребительских кредитов в точках продаж и кредитов наличными по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Комиссионные доходы сократились с 1,4 млрд. руб. до 1,1 млрд. руб. (на 24,6%), а комиссионные расходы уменьшились на 33,5% до 550 млн. руб. с 827 млн. руб.

Операционные расходы за 3 месяца 2015 года (без учета расходов по продаже кредитного портфеля в размере 6,2 млрд. руб.) составили 3,2 млрд. руб., что на 6,5% (или на 195 млн. руб.) больше показателя аналогичного периода прошлого года (3 млрд. руб.). Рост операционных расходов был вызван увеличением стоимости услуг (связь, арендные платежи и пр.), зафиксированных в валюте.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельных мнений органы управления эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не высказывали.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, нет.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности эмитентом за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2015	Н1.1	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 5%	9,9%
01.04.2015	Н1.2	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 6%	9,9%
01.04.2015	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	12,34%
01.04.2015	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	186,56%
01.04.2015	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	114,59%
01.04.2015	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	23,57%
01.04.2015	Н6	Максимальный размер риска	Max 25%	5,12%

		на одного заемщика или группу связанных заемщиков		
01.04.2015	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	5,12%
01.04.2015	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Банк не выпускал облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Банк выполнял обязательные нормативы в соответствии с установленными требованиями.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

Эмитент обеспечивает полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и покрытие текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банк планомерно контролирует уровень кредитных рисков, нормативы ликвидности и достаточности капитала с целью полного и своевременного исполнения обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Показатели нормативов достаточности капитала, мгновенной и текущей ликвидности контролируются Банком на постоянной основе, управление банковскими активами происходит с учётом соизмерения риска и выгоды от вложения свободных средств.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Органы управления эмитента не выражали особого мнения относительно таких

---

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

факторов.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Члены Совета директоров и Правления эмитента не выражали особого мнения относительно таких факторов.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.01.2015	Значение реквизита по состоянию на 01.04.2015
1	2	3	4
1.	Вид ценных бумаг	облигации	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	РФ	РФ
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25077RMFS	25077RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.01.2011	24.01.2011
7.	ИНН (если применимо)	7710168360	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг		
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, шт.	878 000	878 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, руб.	878 000 000,00	878 000 000,00

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов эмитента	20.01.2016	20.01.2016
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, руб.	862 563 004,00	860 332 884,00
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента, руб.		
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,35 % годовых, выплата 2 раза в год	7,35 % годовых, выплата 2 раза в год
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	21.01.2015	22.07.2015
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента		
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям		
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)		
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям		
21.	Количество акций, полученных эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.		
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.		
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг	

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.04.2015
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Казначейские векселя
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Казначейство США

3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Казначейство США
4.	Место нахождения	Соединенные Штаты Америки
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	US912796FC88
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.10.2014
7.	ИНН (если применимо)	
8.	ОГРН (если применимо)	
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, шт.	2 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, долл.США	200 000 000,00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов эмитента	09.04.2015
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, руб.	11 690 813 749,50
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента, руб.	
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	-
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	09.04.2015
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества	

	этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.01.2015
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Вексель
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Россельхозбанк»
4.	Место нахождения	119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3.
5.	Дата государственной регистрации	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3349 от 24.04.2000
6.	ИНН (если применимо)	7725114488
7.	ОГРН (если применимо)	1027700342890
8.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, шт.	27
9.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, долл.США.	20 000 000,00
10.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, руб.	1 120 402 913,60
11.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента,	

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

	руб.	
12.	Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, руб., срок погашения	
13.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.01.2015	Значение реквизита по состоянию на 01.04.2015
1	2	3	4
1.	Вид ценных бумаг	Вексель	Вексель
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ВТБ	ВТБ
4.	Место нахождения	Россия, г. Санкт-Петербург	Россия, г. Санкт-Петербург
5.	Дата государственной регистрации	Лицензия Банка России №1000 от 17.10.1990	Лицензия Банка России №1000 от 17.10.1990
6.	ИНН (если применимо)	7702070139	7702070139
7.	ОГРН (если применимо)	1027739609391	1027739609391
8.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, шт.	27	7
9.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, долл.США.	45 000 000,00	15 000 000,00
10.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, руб.	2 493 424 026,61	857 655 088,68
11.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента, руб.		
12.	Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным		

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

	бумагам, руб., срок погашения		
13.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг	

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.01.2015	Значение реквизита по состоянию на 01.04.2015
1	2	3	4
1.	Вид ценных бумаг	Вексель	Вексель
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	«Газпромбанк» (Акционерное общество)
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Банк ГПБ (АО)	Банк ГПБ (АО)
4.	Место нахождения	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63.	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63.
5.	Дата государственной регистрации	Генеральная лицензия Банка России № 354, перерегистрация от 12.10.2012.	Генеральная лицензия Банка России № 354, перерегистрация от 12.10.2012.
6.	ИНН (если применимо)	7744001497	7744001497
7.	ОГРН (если применимо)	1027700167110	1027700167110
8.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, шт.	27	20
9.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, долл.США.	20 000 000,00	20 000 000,00
10.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, руб.	1 093 031 559,20	1 140 745 202,00
11.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента, руб.		
12.	Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, руб., срок погашения		

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

13.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	0	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	0	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений эмитента, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложениях, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений эмитента, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций, в которые были произведены инвестиции, ограничена общей балансовой стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

Эмитент не размещал средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

Информацию о финансовых вложениях эмитент предоставил в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

4.4. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.**	**Сумма начисленной амортизации руб.**
1	**2**	**3**

Отчетная дата: 01 января 2015 г.

Товарные знаки	408 355	118 566
Ролики (видео и аудио)	885 549	430 702
Фото-изображения, иллюстрации, сайт	3 400 841	726 379
Результаты исследований	1 249 915	1 249 915
Программные продукты	32 846 372	11 046 391
Продвижение услуг по товарным знаком «ОТП Банк»	456 200	456 200
Маркетинговые разработки по новому бренду	2 430 866	93 884
Коммуникационная стратегия банка	1 047 800	654 875
Итого:	**42 725 898**	**14 776 912**

Отчетная дата: 01 апреля 2015 г.

Товарные знаки	408 355	130 046
Ролики (видео и аудио)	885 549	526 946
Фото-изображения, иллюстрации, сайт	4 472 455	1 021 371
Результаты исследований	2 281 315	1 372 087
Программные продукты	34 405 145	12 872 549
Продвижение услуг по товарным знаком «ОТП Банк»	456 200	456 200
Маркетинговые разработки по новому бренду	4 262 865	332 312
Коммуникационная стратегия банка	1 047 800	785 850
Итого:	**48 219 684**	**17 497 361**

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информацию о своих нематериальных активах кредитная организация-эмитент представляет в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период:

За 2014 год и по состоянию на 01.04.2015 г. эмитент не осуществлял затрат на осуществление научно-технической деятельности.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершенный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Результаты анализа тенденций первого квартала 2015 года представлены в основном по данным Минэкономразвития России. В начале 2015 года негативные тенденции в экономике конца 2014 года продолжились. По оценке Минэкономразвития России, в I квартале 2015 г. ВВП сократился на 2,2 процента. На снижение ВВП повлиял спад в строительстве, обрабатывающих производствах, розничной торговле. Положительное влияние оказали динамика сельского хозяйства и добыча полезных ископаемых.

Потребительская инфляция за январь-март 2015 года составила 7,4%, за годовой период (к марту 2014 года) рост составил 16,9%. По оценке Минэкономразвития вклад влияния девальвации рубля, произошедшей с конца 2014 года (8,8-8,9 п. п.), достиг пика и в дальнейшем будет снижаться. Ежемесячные темпы потребительской инфляции начали замедляться с середины февраля, в марте 2015 года инфляция снизилась до 1,2% с 2,2% в феврале. За годовой период темп роста цен в марте также замедлился – до 16,9% с 16,7% в феврале и 15% в январе.

По сравнению с соответствующим периодом предыдущего года реальные располагаемые доходы населения снизились в I квартале 2015 года на 1,4%. При этом снижение реальных располагаемых доходов населения ускорилось. Так, в марте реальные располагаемые доходы снизились на 1,8% против снижения на 1,6% в феврале относительно соответствующего периода 2014 года.

---

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

Реальная заработная плата в I квартале 2015 года относительно аналогичного периода прошлого года снизилась на 8,3%.

По предварительным данным Росстата, за I квартал уровень безработицы увеличился на 0,5 п. п. относительно IV квартала 2014 г., составив 5,7 процента.

С начала текущего года на фоне снижения реальных располагаемых денежных доходов населения, падения уровня заработных плат, роста цен и перехода домашних хозяйств на сберегательную модель поведения наблюдается снижение динамики оборота в сфере торговли и услуг.

В I квартале 2015 года по сравнению с I кварталом 2014 года оборот розничной торговли снизился на 6,7%. Снижение динамики по сравнению с показателями прошлого года было характерно для всех месяцев квартала. Вместе с тем в марте по сравнению с февралем оборот розничной торговли увеличился на 6,8%, тогда как в феврале было отмечено снижение динамики на 4,0% по сравнению с январем.

В I квартале 2015 года объем платных услуг населению уменьшился по сравнению с январем-мартом 2014 г. на 0,8%, в то время как в январе-марте 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 года наблюдался рост на 1,2 процента.

Экспорт товаров в январе-марте 2015 года, по оценке, составил 86,6 млрд. долл. США (70,4% к I кварталу 2014 года).

В январе-марте 2015 года цена на нефть «Urals» снизилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 50,6% до 52,8 долл. США за баррель.

Импорт товаров в январе-марте 2015 года, по оценке, составил 46,2 млрд. долл. США (63,7% к I кварталу 2014 года). По предварительным данным таможенной статистики, в январе – марте 2015 года импорт товаров из стран дальнего зарубежья в стоимостном выражении по сравнению с аналогичным периодом 2014 года сократился на 35,6%.

Положительное сальдо торгового баланса в I квартале 2015 года, по оценке, составило 40,4 млрд. долл. США, снизившись относительно I квартала 2014 года на 20% (I квартал 2014 года: 50,5 млрд.руб.).

В I квартале 2015 года объем международных резервов сократился на 29,085 млрд. долл. (в январе-марте годом ранее - 23,464 млрд. долл.). По состоянию на 1 апреля 2015 года международные резервы составили 356,365 млрд. долл. США.

По оценке Банка России чистый отток капитала за I квартал 2015 года составил 32,6 млрд. долл. США, в том числе отток капитала из банковского сектора составил 14,6 млрд. долл. США, из небанковского сектора – 18 млрд. долл. США. Одним из важных факторов оттока капитала стало погашение частным сектором долгов перед иностранными контрагентами. Санкции со стороны США и стран Европы, а также влияние кризиса в Европе повлекли нежелание инвесторов приобретать рисковые активы. При этом в условиях западных санкций у российских компаний стало меньше возможностей для получения рефинансирования долгов. Значимым фактором, повлиявшим на увеличение оттока капитала, послужило снижение крупнейшими зарубежными рейтинговыми агентствами суверенного кредитного рейтинга России до следующих уровней: Standard&Poor’s – «BB+», Moody's – «Ba1», Fitch – «BBB-». По данным Банка России в I квартале 2015 года объем прямых иностранных инвестиций в Россию составил 2,7 млрд. долл. США.

В I квартале 2015 года Банка России два раза снижал ключевую ставку 30.01.2015 – на 2 п.п., до 15% годовых; 13.03.2015 – на 1 п.п., до 14% годовых. В то же время были сохранены на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

В I квартале 2015 года снизился спрос кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России: валовой кредит Банка России кредитным организациям уменьшился на 2,29 трлн. руб. и на 1 апреля 2015 года составил 6,32 трлн. рублей.

За I квартал 2015 года активы банковского сектора уменьшились на 4,1% до 74 447,2 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года уменьшились на 1,9% и на 1 марта 2015 г. составили 7 772,2 млрд. рублей. По состоянию на 1 марта 2015 года норматив достаточности капитала составил 12,2% (на 1 января 2015 года – 12,5%).

Количество действующих кредитных организаций за январь-апрель 2015 г. уменьшилось с 834 до 824.

Остатки средств на счетах клиентов[63] за 1 квартал 2015 года уменьшились на 1% до 35183,5 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с начала года с 45,8% до 47,3%. Объем вкладов физических лиц [64]за этот же период возрос на 2,9% до 19 092,9 млрд. руб. Их доля в пассивах банковского сектора возросла с начала года с 24,9% до 25,6%. Вклады физических лиц в рублях сократились на 1,4%, в иностранной валюте – возросли на 3,5%.

Удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года сократился с 73,9% до 73,7 процента.

Вклады физических лиц сроком свыше 1 года за рассматриваемый период сократились на 13,6%, на их долю по состоянию на 1 апреля 2015 года приходилось 46,2% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц[65] за I квартал 2015 года уменьшился на 5,4% до 16 090,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 21,9% до 21,6%.

Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов[66] за рассматриваемый период уменьшились на 63,4% до 403,2 млрд. рублей.

Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, сократилась на 18,5% до 7 572,8 млрд. рублей.

Объем выпущенных банками облигаций составил на 1 апреля 2015 г. 1 322,7 млрд. руб., сокращение за I квартал 2015 года составило 34,8 млрд. руб. или 2,6% (на 1 января 2015 года объем составлял 1 357,5 млрд. руб.). При этом доля этого источника средств в пассивах банковского сектора по итогам I квартала 2015 года не изменилась и составила 1,7%.

Объем выпущенных векселей за рассматриваемый период снизился на 13,4% до 751,9 млрд. руб. на 1 апреля 2015 года, а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 1,1% до 1 процента.

За I квартал 2015 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 0,3% до 29 631,6 млрд. руб. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 38% до 39,8%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – выросла с 56,7% до 57,6%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 19%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям возрос с 4,2% до 5% на 1 апреля 2015 года

---

[63] Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты .

[64] Включая сберегательные сертификаты.

[65] Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

[66] Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, с начала 2015 года сократились на 3,4% до 10 940,8 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора за анализируемый период возросла с 14,6% до 14,7%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 21,7% до 21,2%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 13,6%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 5,9% до 6,9%.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за рассматриваемый период снизился на 1,9% до 9 543,8 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора возросла с 12,5% до 12,8%.

Требования по предоставленным МБК[67] за рассматриваемый период сократились на 10,2% до 6 190 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора сократилась с 8,9% до 8,3%.

При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 5,1% до 3 272,5 млрд. руб., а объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, сократился на 22,8% до 2 917,6 млрд. рублей.

Объем привлеченных МБК за 1 квартал 2015 года сократился на 23,5% до 5 044,7 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 8,5% до 6,8%.

Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, сократился на 14,6% до 2 200,4 млрд. руб., полученных на внутреннем рынке сократился на 29,2% до 2 844,4 млрд. рублей.

Совокупная прибыль кредитных организаций за I квартал текущего года составила 6 млрд. руб., что на 97,4% меньше аналогичного показателя за 2014 г (232,1 млрд. рублей). Прибыль в размере 161,1 млрд. руб. получили 617 кредитных организаций (75,2% от числа действующих).[68] Убытки в размере 155,1 млрд. руб. понесли 204 кредитных организаций (24,8% от числа действующих).[69]

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности АО «ОТП Банк» соответствовали общим тенденциям развития российского банковского сектора.

По данным Frank Research Group по итогам первого квартала 2015 года Банк занимал следующие позиции на рынке розничного кредитования:

- 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 18,7%;
- 7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 3,0%;
- 28-ое место по объему нецелевых кредитов с долей рынка 28,1%.

В рэнкинге банков "Интерфакс-100 Банк по итогам первого квартала 2015 года занял 33-е место по капиталу и 50-ое место по активам.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельных мнений у органов управления Банка относительно представленной информации нет.

---

[67] Кредиты, депозиты и прочие размещенные на межбанковском рынке средства

[68] Включая кредитные организации, прибыль которых равна нулю.

[69] Анализ проведён по данным Минэкономразвития России

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Члены Совета директоров и Правления Банка не высказывали особых мнений. относительно представленной информации.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

Чистый убыток Банка по итогам первых 3 месяцев 2015 года составил 3 млрд. руб. (за первые 3 месяца 2014 года Банк получил чистую прибыль в размере 620 млн. руб.). Убыток был вызван досозданием резервов по кредитному портфелю.

В первом квартале 2015 года на деятельность Банка оказали влияние следующие основные факторы:

- сохранение негативных тенденций в экономике, снижение темпов экономического роста;
- сокращение реальных располагаемых денежных доходов населения и высокие темпы инфляции, снижение покупательского спроса населения;
- повышение уровня безработицы.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

В своей деятельности банк основывается как на долгосрочной стратегии развития (до 2017 года), так и на средне- и краткосрочных планах.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- Снижение операционных расходов, включая оптимизацию филиальной сети и форматов отделений, в целях повышения эффективности бизнеса;
- Удержание позиций в ключевых для Банка сегментах кредитования;
- Повышение уровня контроля за принимаемыми рисками, применение более консервативного подхода при оценке рисков;
- Развитие новых каналов продаж банковских продуктов.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг и анализ факторов и условий, влияющих на его деятельность, определяет возможные способы снижения их негативного влияния на Банк. Для этих целей Банк постоянно совершенствует и

адаптируют систему контроля и управления рисками к происходящим изменениям на рынке, осуществляет регулярный мониторинг процесса кредитования и качества кредитного портфеля, оптимизирует кредитные методики, политики и процедуры, повышает качество работы с проблемной задолженностью, совершенствует методы ее взыскания, проводит взвешенную ценовую и тарифную политику, предлагая конкурентные условия обслуживания клиентов среди банков своей фокус-группы, сохраняя приемлемое для себя соотношение принимаемых рисков и уровня доходности. Банк поддерживает оптимальную структуру баланса в разрезе валют и сроков по активам и пассивам, соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы, в оперативном режиме отслеживает показатели текущей и мгновенной ликвидности, применяет инструменты хеджирования валютных и процентных рисков.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- Усиление геополитической напряженности, наложение экономических санкций на российские компании и банки, недоступность международных рынков капитала для российских заемщиков, отток капитала из страны;
- Стагнация в экономике, сохранение высоких инфляционных ожиданий и, как следствие, ухудшение кредитоспособности российских компаний;
- Жесткая монетарная политика Банка России, ограничивающая рост потребительских цен, повышение ключевой процентной ставки;
- Рост безработицы, снижение реального уровня доходов населения и как следствие падение потребительского спроса и спроса на кредиты со стороны домохозяйств.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- Стабилизация геополитической ситуации, снятие международных санкций, открытие внешних рынков для российских компаний и банков;
- Рост цен на международных рынках сырьевых ресурсов;
- Снижение волательности на финансовых рынках, стабилизация курса национальной валюты;
- Смягчение монетарной политики, снижение Банком России ключевой ставки, увеличение доступной ликвидности;
- Повышение экономической активности, снижение инфляции, повышение реальных доходов населения и, как следствие, рост потребления, увеличение кредитного спроса и качества ссудной задолженности;
- Снижение доли государственного участия в банковском секторе;
- Совершенствование правовой базы, системы и механизмов рефинансирования банков.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Конкурентной группой в корпоративном сегменте являются крупные банки с иностранным капиталом, а также крупные российские банки: АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО РОСБАНК, ЗАО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, АО «Нордеа Банк», АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

В части розничного кредитования – банки, активно работающие в области потребительского и нецелевого кредитования: ОАО «Сбербанк России», ВТБ 24 (ПАО), ООО "ХКФ Банк", АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Банк Русский Стандарт», ООО «Русфинанс Банк», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ПАО КБ «Восточный» и ТКС Банк (ЗАО).

В части розничных депозитов: ОАО «Сбербанк России», ВТБ 24 (ПАО), ООО "ХКФ Банк", ПАО КБ «Восточный», ПАО «Промсвязьбанк», ЗАО «Райффайзенбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «БИНБАНК», ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Конкурентными преимуществами АО «ОТП Банк» являются:

- прозрачная структура акционеров;
- пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с надежностью, услугами на уровне международных стандартов и профессионализмом;
- поддержка со стороны материнской банковской группы ОТП;
- стратегия сегментирования, позволяющая определять потребности различных групп клиентов и предлагать оптимальный набор услуг;
- индивидуальный подход в обслуживании, высокий уровень профессионализма персональных клиентских менеджеров;
- широкий выбор инструментов и привлекательные условия по продуктам управления ликвидностью
- комплексный подход к работе и максимальное удовлетворение потребностей корпоративных клиентов банка;
- гибкий подход в ценообразовании и быстрая реакция на изменяющуюся конъюнктуру рынка банковских продуктов;
- наличие сети филиалов и разных форматов офисов АО «ОТП Банк» в российских регионах.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров (коллегиальный орган управления);
- Президент (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;

2) внесение изменений и дополнений в устав Банка, а также утверждение устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3) принятие решений о реорганизации Банка;

4) принятие решений о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

5) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;

6) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;

7) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

10) определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

11) утверждение аудиторской организации;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев

финансового года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) определение количественного состава, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) утверждение и внесение изменений и дополнений в «Положение об Общем собрании акционеров», «Положение о Совете директоров», «Положение об исполнительных органах», «Положение о Ревизионной комиссии», «Положение о Счетной комиссии»;

21) утверждение бизнес-плана Банка;

22) принятие решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

23) решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров.

Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законодательством к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

2. Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение плана стратегического развития Банка;

2) принятие годового плана капитальных вложений и утверждение отчета Правления о ходе реализации годового плана капитальных вложений;

3) утверждение оценки политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками, представляемых Правлением на утверждение Совету директоров;

4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

7) определение цены (денежной оценки) и рыночной стоимость имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в случаях конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска и законодательством Российской Федерации;

10) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности Президента, членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка с соответствующими контролирующими органами;

11) избрание Президента Банка и прекращение полномочий Президента Банка;

12) назначение и досрочное прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего аудита, предварительное утверждение кандидатуры Главного бухгалтера и принятие предварительного решения о прекращении полномочий Главного бухгалтера;

13) на основании предложения Президента определение количественного состава Правления и избрание членов Правления, включая Финансового директора, и досрочное прекращение их полномочий;

14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16) утверждение положений о фондах Банка, использование резервного фонда и иных фондов Банка;

17) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, ликвидация филиалов и представительств, внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с открытием (ликвидацией) филиалов и представительств, а также связанных с изменением их местонахождения (адреса);

18) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров;

19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; одобрение уступки требования (цессии), одобрение сделок по приобретению в собственность и отчуждению имущества, находящегося в собственности Банка, относящегося в соответствии с законодательством Российской Федерации к основным средствам, если суммы таких сделок в размере более одного миллиона долларов США; одобрение сделок безвозмездной передачи имущества Банка, прощения Банком долга и принятия на Банк долга других лиц, если суммы таких сделок в размере более двухсот пятидесяти тысяч долларов США;

20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) принятие решений о списании с баланса Банка задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного миллиона долларов США и

более в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

22) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка; размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

24) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

25) утверждение документов, связанных с эмиссией ценных бумаг Банка (за исключением ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг);

26) предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение годовым Общим собранием акционеров;

27) утверждение бюджета Банка, а также отчета об исполнении бюджета, предварительное одобрение бизнес-плана Банка, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;

28) осуществление надзора за деятельностью исполнительных органов Банка;

29) проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;

30) утверждение структуры и нормативов инвестиционной политики Банка. Утверждение лимитов на виды активов, операций (включая принятие рисков) и технологий в размере более десяти процентов от величины капитала Банка;

31) утверждение организационной структуры Банка (состав и соподчиненность подразделений) до уровня Дирекций и Регламента организационной структуры и деятельности Банка;

32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

33) утверждение численности службы внутреннего аудита и «Положения о службе внутреннего аудита»;

34) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

35) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

37) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

38) создание Комитета по активам и пассивам и Главного кредитного комитета, утверждение их компетенций и регламентов работы;

39) утверждение политики принятия рисков и политики оценки классификации кредитного портфеля;

40) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других

организациях (за исключением решений, указанных в подпунктах 19 пункта 15.1.1. и 20 пунта 17.4. Устава Банка);

41) принятие решений о предварительном согласовании лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей Банка, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, с соответствующими контролирующими органами;

42) установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

43) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

44) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

45) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

46) утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка;

47) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

48) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

49) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

50) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

51) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

52) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и уставом Банка к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Президент - единоличный исполнительный орган

К компетенции Президента относятся:

1) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

2) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

3) совершение сделок от имени Банка на сумму до пятисот тысяч долларов США включительно (по сделкам в рублях сумма рассчитывается по курсу Банка России на дату совершения сделки). Сделки свыше указанной суммы подлежат предварительному одобрению Правлением (в отношении сделок, совершаемых во исполнение и в соответствии с ранее заключенной сделкой, одобренной Правлением, такого одобрения не требуется). В случае если в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка сделка подлежит предварительному одобрению Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением, Президент вправе совершить такую сделку только после такого одобрения. Требование о необходимости предварительного одобрения сделок Правлением не распространяются на сделки, предварительно одобренные соответствующим комитетом Банка в рамках его компетенции, установленной внутренними документами Банка;

4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

5) подписание от имени Банка расчетных и финансовых документов;

6) утверждение внутренних документов, утверждение которых не отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

7) утверждение Положения о службе внутреннего контроля;

8) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;

9) выдача доверенностей от имени Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

10) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности, утверждение учетной политики Банка;

11) издание приказов и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

12) заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка (за исключением случаев, предусмотренных Уставом и действующим законодательством), применение к работникам мер поощрения и наложение на них взысканий;

13) руководство работой Правления;

14) представление Правления во взаимоотношениях с иными органами управления Банка;

15) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов, поставленных Правлением и комитетами, образованными Советом директоров, решение которых отнесено действующим законодательством и (или) Уставом к компетенции Совета директоров;

16) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

17) утверждение положений о комитетах Банка (регламентов их работы), за исключением Главного кредитного комитета и Комитета по активам и пассивам;

18) организация исполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления;

19) обеспечение соблюдения действующего законодательства при осуществлении Банком своей деятельности;

20) принятие решений об участии и прекращении участия в других организациях в отношении сделок с акциями, заключенных на торгах организаторов торговли;

21) утверждение организационной структуры Банка в части, не отнесенной к компетенции Совета директоров;

22) утверждение штатов (штатного расписания) Банка;

23) утверждение ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;

24) утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

25) исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Банка.

4. Правление - коллегиальный исполнительный орган

К компетенции Правления относятся:

1) реализация комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению клиентов и работе с ними;

2) подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;

3) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (филиала) в соответствии с утвержденной организационной структурой; переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения; переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу);

4) подготовка проекта бюджета Банка и вынесение его на утверждение Совета директоров;

5) вынесение на рассмотрение Советом директоров вопросов о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждении положений о них, ликвидации филиалов и представительств, внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с открытием (ликвидацией) филиалов и представительств;

6) согласование кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;

7) осуществление общего руководства деятельностью филиалов в соответствии с положениями о филиалах;

8) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) принятие решений или определение порядка принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей в размере менее одного миллиона долларов США, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в соответствии действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также делегирование в пределах указанной в настоящем пункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей;

10) принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России, при этом указанные решения принимаются в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, основываясь на

решениях кредитного комитета;

11) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов с соответствующими контролирующими органами;

12) принятие решений о предварительном согласовании лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей филиалов, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах филиалов, с соответствующими контролирующими органами;

13) представление отчета Совету директоров о ходе реализации годового плана капитальных вложений;

14) утверждение лимитов на виды активов, операций и технологий, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, комитета по активам и пассивам и Главного кредитного комитета в соответствии с их компетенциями;

15) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

16) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

17) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, включающих все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

19) оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мер и процедур по управлению такими рисками, и представление отчета об этом в Совет директоров;

20) предварительное одобрение сделок на сумму свыше пятисот тысяч долларов США и иных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, по вопросам, не входящим в компетенции Главного кредитного комитета, комитета по активам и пассивам, иных комитетов Банка;

21) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

22) осуществление в соответствии с действующим законодательством комплекса мер по своевременному исполнению нормативных документов и указаний Банка России, других вышестоящих государственных органов и организаций, перед которыми Банк является подотчетным по вопросам своей деятельности;

23) избрание и прекращение полномочий членов Главного кредитного комитета и комитета по активам и пассивам;

24) принятие решений об одобрении сделок прощения Банком долга, если суммы таких сделок не превышают двухсот пятидесяти тысяч долларов США, а также делегирование в пределах указанной в настоящем подпункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений об одобрении сделок прощения Банком долга;

25) по предложению Президента рассмотрение любых других вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс этики ОАО «ОТП Банк», утвержден приказом № 352 от 29 июня 2012 года.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления:

В отчетном периоде в устав, а также во внутренние документы, регулирующие

деятельность органов управления эмитента, изменения не вносились.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Устав,
- Положение об Общем собрании акционеров,
- Положение о Совете директоров,
- Положение об исполнительных органах,
- Положение о Ревизионной комиссии,
- Положение о Счетной комиссии.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Персональный состав	**Единоличный исполнительный орган – Президент**
Фамилия, имя, отчество:	**Чесаков Георгий Рудольфович**
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1994, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2007	13.09.2010	«Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Операционный директор – заместитель Председателя Правления
13.09.2010	11.11.2011	«Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
05.12.2012	16.10.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Рево Технологии»	Генеральный директор
18.10.2013	16.12.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Управляющий директор
16.12.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Президент
Доля участия в уставном капитале эмитента:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		0	%

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Персональный состав Правления:

1. Фамилия, имя, отчество:	**Степанов Валерий Николаевич**
Год рождения:	1948
Сведения об образовании:	- высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 1978 год, по специальности "Финансы и кредит"; - ученая степень, Омский Государственный университет, кандидат экономических наук, 1997 год, диплом №036510 (ВАК России); - Профессор Российской Академии Естественных Наук по специальности «Ноосферные знания и технологии», 2000 год, аттестат профессора ПР-РАЕН № 00155.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
	по настоящее	ОАО «Сибирский капитал»	Член Совета директоров

03.06.1998	время		
05.08.2006	09.06.2013	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. Открытое акционерное общество «ОТП Банк»)	Генеральный директор филиала «Омский» - первый вице-президент, член Правления
10.06.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Советник Президента, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

2. Фамилия, имя, отчество:	**Орешкина Юлия Сергеевна**
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее, Московская государственная юридическая академия

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

на) должность	должности		
1	2	3	4
05.10.2009	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Директор Дирекции юридического сопровождения

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

3. Фамилия, имя, отчество:	**Капустин Сергей Николаевич**
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	2001, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2008	25.11.2011	Открытое акционерное	Директор дирекции

		общество «ОТП Банк»	Дирекция оценки и методологии рисков
28.11.2011	01.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Управление рисками
01.04.2012	16.01.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Дирекция рисков
15.04.2013	06.05.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Советник Президента
06.05.2013	02.09.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дивизиона Дивизион по управлению рисками
03.09.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

4. Фамилия, имя, отчество:	**Чесаков Георгий Рудольфович**
Год рождения:	1972

Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1994, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2007	13.09.2010	«Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Операционный директор – заместитель Председателя Правления
13.09.2010	11.11.2011	«Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
05.12.2012	16.10.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Рево Технологии»	Генеральный директор
18.10.2013	16.12.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Управляющий директор
16.12.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Президент

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав

органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

5. Фамилия, имя, отчество:	**Чижевский Илья Петрович**
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее образование, Санкт-Петербургский государственный институт точной механики и оптики (технический университет), 2000, квалификация менеджер по специальности «менеджмент»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2009	01.02.2010	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»	Начальник управления депозитных продуктов
01.02.2010	07.10.2011	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»	Директор по продажам департамента продаж
10.10.2011	18.06.2012	ООО «РУСФИНАНС Банк»	Коммерческий директор в административном аппарате
17.06.2013	26.08.2013	ОАО «ОТП Банк»	Директор службы по управлению стратегическими проектами Банка
26.08.2013	08.06.2014	ОАО «ОТП Банк»	Директор

			Дивизиона сеть
09.06.2014	по настоящее время	АО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

6. Фамилия, имя, отчество:	**Пустовой Максим Владимирович**
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее образование, Московский инженерно-физический институт (государственный университет), 2003 г., квалификация инженер-системотехник, специальность «вычислительные машины, комплексы, системы и сети»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование	Наименование должности

(назначения на) должность	работы в должности	организации	
1	2	3	4
01.09.2009	19.03.2010	Московское представительство компании «АКСЕНЧЕР КМ» (Великобритания, Гибралтар)	Старший менеджер Практики
22.03.2010	02.09.2011	ЗАО «Банк Интеза»	Директор Департамента информационных технологий
05.09.2011	06.11.2012	ОАО Банк ВТБ	директор по управлению проектами вице-президента Департамента информационных технологий
07.11.2012	07.09.2014	ОАО «ОТП Банк»	Директор Дивизиона операционного управления
08.09.2014	по настоящее время	АО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за

правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Персональный состав Совета Директоров:

1. Фамилия, имя, отчество:	**Такс Илдико**
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, Университет Экономики Будапешта, 1992, Магистр естественных наук в сфере экономики Оксфордский университет, 1994, магистр философии в сфере европейской политики Оксфордский университет, 1998, Доктор философии в сфере политики

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.03.2003	по настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
16.01.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк»)
2007 г.	2012 г.	Член комитета по аудиту	ОТП Банк (Украина)
2011 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	ООО «ОТП КРЕДИТ» (Украина)
2012	2013	Член комитета оп аудиту	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
2013	настоящее время	Председатель Комитета по аудиту	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета по аудиту АО «ОТП Банк».

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

2. Фамилия, имя, отчество:	**Шенк Тамаш Золтан**
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее, Университет Экономических наук (Будапешт), экономист (степень магистра). Тилбургский Университет, Центр экономических исследований (Нидерланды), экономист (степень магистра)

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.01.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]
2007	2013	член Наблюдательного совета	ОТП Управление активами Лтд.
2008 г.	2012 г.	Директор	ОТП Холдинг Лтд.

2008 г.	2012 г.	Директор	ОТП Файненсинг Сайпрес Компании Лтд
08.2009 г.	по настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2014	по настоящее время	Директор	ОТП Холдинг Лтд.
2014	2014	Директор	ОТП Файненсинг Сайпрес Компании Лтд

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

3. Фамилия, имя, отчество:	**Форраи Петер**
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее, Будапештский университет экономики, 1991, магистр естественных наук в сфере экономики

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2000	по настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2007	по настоящее время	Член Совета директоров	ОТП Факторинг
2008	2010	Председатель Совета директоров	ОТП Банк (Словения)
2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]
2013	по настоящее время	Член наблюдательного совета	ОТП Мобил Золгалтато ООО
2014	по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	ОТП Пензтарзолгалтато ООО

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

4. Фамилия, имя, отчество:	**Вичев Мирослав Станимиров**
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Технический Университет (София), 1988, оператор автоматического управления (степень магистра)

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2003	2014	Исполнительный директор, член Правления	ДСК Банк
2004	2014	Член Совета директоров	ДСК Родина
2007	2014	Член Совета директоров	Компания обработки наличности АД
2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]
2014	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	ОАО Банк ОТП (Венгрия)

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	0	шт.

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

5. Фамилия, имя, отчество:	**Моноштори Акош**
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Будапештский университет экономики и государственного управления, магистр наук

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2005	2014	Старший управляющий	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2010	2013	Член Наблюдательного совета	Банк ОТП (Румыния)
2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]
2014	по настоящее время	Руководитель дирекции по персоналу	ОАО Банк ОТП (Венгрия)

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

6. Фамилия, имя, отчество:	**Хамец Иштван**
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее, Университет экономики г. Будапешта, 1991 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации

1	2	3	4
2007	2013	Председатель и Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «ОТП Управление фондами»
2008	2012	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
2013	по настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

7. Фамилия, имя, отчество:	**Чесаков Георгий Рудольфович**

Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1994, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
01.02.2007	13.09.2010	Операционный директор – заместитель Председателя Правления	«Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество)
13.09.2010	11.11.2011	Председатель Правления	«Тинькофф Кредитные системы» Банк (закрытое акционерное общество)
05.12.2012	16.10.2013	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Рево Технологии»
18.10.2013	16.12.2013	Управляющий директор	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
16.12.2013	по настоящее время	Президент	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с эмитентом.

8. Фамилия, имя, отчество:	**Барлаи Роберт**
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет экономических наук, 1996, менеджер по маркетингу

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
2008	настоящее время	управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2008	настоящее время	член Совета директоров	Будапештская фондовая биржа
2010	2014	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
2014	настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего	0	%

или зависимого общества эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом по каждому из органов управления эмитента

Правление:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	Заработная плата	61 694 621
	Премия	13 074 989
	Компенсация расходов	2 290 148

	Иное	357 654
01 апреля 2015 года	Заработная плата	15 537 824
	Премия	1 184 047
	Компенсация расходов	164 858
	Иное	17 021

Совет директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	Иное	6 411 095
01 апреля 2015 года	Иное	1 407 823

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, по каждому из органов управления эмитента:

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Правления осуществляется в соответствии с трудовыми договорами.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, уставом Банка и внутренними документами в Банке создается система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления и Президента за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачи деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту;
- Правление;
- Президент;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, а также их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, совершение преступлений иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей Президента, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, руководителей филиалов, а также иных служащих Банка устанавливается внутренними документами Банка.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

В Банке создан Комитет по аудиту Совета директоров. К функциям Комитета по аудиту относятся:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов, оценка заключения внешнего аудитора Банка;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

Комитет по аудиту избран в количестве 3 (Трех) человек:
Илдико Такс – Председатель комитета

Энико Жако – член комитета

Золтан Тамаш Шенк – член комитета.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками - Дивизион по управлению рисками.

Перечень функций и задач Дивизиона по управлению рисками:

1.1. Цели (предназначение):

- Разработка и реализация скоординированной политики управления следующими рисками Банка: кредитный риск, рыночный риск, процентные и валютные риски, операционные, правовые и репутационные риски.
- Улучшение качества кредитного портфеля Банка, при условии его увеличения и соблюдения плановых показателей прибыльности от кредитных операций;
- Своевременное выявление изменения кредитных рисков, признаков проблемности ссуд и осуществление комплекса мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, и обеспечение хорошего качества Корпоративного портфеля и портфеля малого бизнеса.
- Адекватное и своевременное формирование резервов по российским и международным стандартам.
- Создание надежного залогового фонда и снижение рисков, связанных с залогами путем ведения контрольной, отчетной, оценочной и аналитической деятельности.
- Совершенствование внутренних нормативных документов и методик мониторинга и анализа кредитных рисков.
- Обеспечение организации работы по достаточному уровню возврата просроченной задолженности.
- Обеспечение методологической и организационной поддержки системы управления операционными рисками Банка, а также совершенствование системы управления операционными рисками Банка.
- Проектирование, внедрение и организация централизованных эффективных автоматизированных процессов принятия решений по кредитованию, отчетности, мониторинга и коллекшн.

1.2. Ключевые функции подразделения:

- Разработка политики ОТП Банка в области управления кредитными и операционными рисками;
- Разработка и применение стратегий, политик, методологий, процессов и систем, связанных с управлением кредитными рисками;
- Разработка и внедрение соответствующих систем, процессов и стратегий оценки и контроля кредитных рисков, анализа финансового состояния контрагентов/заемщиков;
- Постоянный мониторинг ситуации с целью выявления возможных рисков в рамках полномочий подразделения и внесение предложений по способам минимизации их влияния на деятельность Банка.

- Анализ и оценка вновь принимаемых кредитных рисков на основе анализа кредитоспособности корпоративного заемщика/контрагента и структуры сделки;
- Мониторинг кредитных рисков по существующим сделкам, формирование предложений по возможному снижению или закрытию лимитов на контрагентов по результатам мониторинга;
- Проведение комплекса мероприятий, направленных на осуществление процесса одобрения и принятия рисков по заемщикам/контрагентам;
- Предварительный анализ и последующий мониторинг обеспечения, постановка на учет и последующий мониторинг материального/нематериального обеспечения; принятие обеспечения в целях минимизации резервов по МСФО и РСБУ;
- Подготовка отчетности, в том числе управленческой отчетности, по кредитному портфелю Банка в соответствии с российскими и международными стандартами в рамках своей компетенции.
- Оперативное обеспечение возврата просроченной задолженности по кредитным продуктам Банка.
- Управление рыночными рисками по торговым операциям;
- Управление рисками финансовых институтов (Банки, страховые компании, инвестиционные компании), а также страновыми рисками.

1.3. Задачи каждой функции:

- Разработка, внедрение и последующее сопровождение методологической базы по оценке и управлению кредитными рисками;
- Управление системой принятия решений по кредитным продуктам;
- Реализация, контроль (в том числе методологическое сопровождение) мероприятий по реструктуризации (рефинансированию) проблемной задолженности по кредитным продуктам;
- Реализация тестовых стратегий по принятию решений и оценка их эффективности;
- Мониторинг корректности работы системы принятия решений;
- Построение статистических скоринговых моделей по розничным кредитам и математических моделей по установлению лимитов кредитования;
- Анализ и оптимизация текущих бизнес-процессов (с точки зрения риск-эффективности: TTY и PD) и технологий в сфере розничного кредитования.
- Проведение анализа качества кредитных портфелей. Подготовка управленческой отчетности по качеству кредитного портфеля;
- Мониторинг качества выдаваемых кредитов в разрезе точек продаж: выявление дефолтных точек продаж, введение специальных правил принятия решений для этих точек;
- Организация внедрения новых технологических решений для повышения эффективности управления рисками;
- Взаимодействие с OTP Bank Nyrt в рамках процесса принятия решений и методологической работы;
- Подготовка независимых заключений и рекомендаций для коллегиальных органов Банка, уполномоченных принимать решения о принятии рисков, в том числе подготовка предложений по снижению риска.
- Повышение эффективности сбора просроченной задолженности, по кредитным продуктам Банка, на этапах работы Управления, в том числе с привлечением коллекторских агентств;
- Сбор информации о реализовавшихся событиях операционного риска, проведение самооценки операционного риска, сценарного анализа операционного риска и мониторинга ключевых индикаторов риска;

- Обеспечение методологической поддержки процессов управления (выявление, анализ, оценка, минимизация и контроль) рисками;
- Анализ конъюнктуры финансовых рынков, подготовка предложений по минимизации рыночных рисков по торговым операциям Банка в случае кризисных ситуаций на финансовых рынках;
- Мониторинг уровня рыночных рисков Банка, пост-контроль соблюдения лимитов рыночного риска торговых операций.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном «Положением о Ревизионной комиссии», в составе не менее 3 (Трех) человек.

Срок полномочий Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее годовым Общим собранием до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием.

Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, Президентом, членом Правления и ликвидационной комиссии.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:

- самой Ревизионной комиссии Банка;
- Общего собрания акционеров;
- Совета директоров Банка;
- Президента Банка;
- акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка.

Годовой отчет и баланс представляются Общему собранию с заключением Ревизионной комиссии.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;

- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил, ГОСТов, ТУ, и пр.;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния предприятия и выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

В Банке создана Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита создана для осуществления:

- проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Служба внутреннего аудита имеет независимый статус по отношению к подразделениям Банка.

Служба внутреннего аудита имеет право по собственной инициативе докладывать Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их

решению, а также раскрывать эту информацию Президенту Банка и Правлению.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Общие сведения о системе органов, образованных в целях управления рисками:

1. Дивизион по управлению рисками
2. Главный кредитный комитет
3. Малый кредитный комитет
4. Комитет по мониторингу
5. Комитет по работе с проблемной задолженностью
6. Комитет по операционным рискам
7. Комитет по активам и пассивам

Совет директоров осуществляет постоянный контроль соблюдения внутренних процедур и политик в области управления рисками.

В компетенцию Совета директоров входит, в том числе, утверждение оценки политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками, представляемых Правлением на утверждение Совета директоров.

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

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

Политика управления рисками в Банке ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов связанных с рисками, в том числе кредитованием:

- применение лучших банковских практик, базирующихся на опыте участников группы ОТП;
- оптимизация процессов в части оценки рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процессов и рисков.

В Банке утверждены следующие документы, контроль за выполнением

которых находится в зоне ответственности Службы внутреннего контроля:

- Кодекс этики ОАО «ОТП Банк», утвержденный приказом № 352 от 29.06. 2012 г.;
- Руководство относительно конфликта интересов, утвержденное приказом № 68 от 25.02.2011 г.;
- Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию Инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", утвержденный приказом № 309 от 08.06.2012 г.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа эмитента:

Ревизионная комиссия:

Фамилия, имя, отчество	Махомет Владимир Викторович
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Кокшетауский государственный университет им.Ш. Уалиханова, 2005 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.12.2007	18.08.2009	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела контроля и одобрения рисков кредитов физическим лицам и малому бизнесу
19.08.2009	21.04.2010	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела контроля и одобрения рисков корпоративных кредитных продуктов

22.04.2010	31.07.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Управления по оценке рисков средних корпоративных клиентов и риск-менеджмента филиалов
01.08.2014	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Главный специалист Отдела оценки рисков крупных корпоративных клиентов Дирекции по оценке корпоративных кредитных рисков Дивизиона по управлению рисками, член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Москвин Игорь Михайлович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Всероссийская государственная налоговая академия Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, 2001 Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.05.2006	30.04.2008	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
06.05.2008	11.06.2008	Открытое акционерное общество «БИНБАНК»	Главный аудитор по розничному бизнесу Департамента внутреннего контроля и аудита
16.06.2008	21.09.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
15.10.2012	29.11.2012	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник управления проверок Головного офиса Департамента внутреннего контроля и аудита
03.12.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Центрального управления

			аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита, член Ревизионной комиссии
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено

дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Янчивенко Любовь Николаевна
Год рождения:	09.02.1957
Сведения об образовании:	высшее, экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.12.2005	15.12.2014	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник Управления налогообложения Дирекции бухгалтерии, член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Состав Службы внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Бахтеев Наиль Ряисович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Пензенская государственная технологическая академия, 2009 г., педагог профессионального обучения

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.09.2009	05.05.2010	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Проспект Вернадского, 33»
06.05.2010	06.09.2010	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Ведущий специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Отделение «Сущевский Вал, 23»
07.09.2010	09.08.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Отделение «Ленинский

			проспект, 22»
10.08.2011	31.03.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник операционного отдела Дополнительного офиса «Ленинградское шоссе, 16»
01.02.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела финансового аудита
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел аудита сети Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдел аудита сети Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Менеджер аудиторских проверок Отдел аудита сети "Центральный" Управление аудита сети Служба внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Вилкова Ольга Владимировна
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Московский государственный университет экономики, статистики и информатики , 2005, Финансист Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2008 г., Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.11.2005	07.06.2011	Коммерческий банк «Местный кредит» ООО КБ «МК БАНК»	Начальник-контролер Управление активных операций
08.06.2011	18.06.212	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдел финансового аудита Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
03.07.2012	17.08.2012	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Витязь»	Главный специалист Отдел финансового аудита Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля

09.01.2013	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдел финансового аудита Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел финансового аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел финансового аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Старший аудитор Отдел финансового аудита Служба внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Володин Станислав Николаевич
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 1998 Экономист по специальности «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.11.2007	06.04.2010	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника отдела контроля за региональными филиалами и кредитными операциями малого и микро бизнеса Управления менеджмента кредитных операций Дирекции по управлению рисками
21.07.2010	25.03.2011	КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
28.03.2011	28.12.2011	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	Начальник управления контроля и аудита филиальной сети и дочерних организаций банка Службы внутреннего контроля Департамента внутреннего контроля и аудита

04.12.2012	31.03.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела - заместитель директора управления Отдел налогового аудита Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.04.2013	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор управления Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.07.2013	11.08.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник управления Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
12.08.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник управления - заместитель руководителя Службы внутреннего контроля Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник управления - заместитель руководителя Службы Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Голубева Ирина Станиславовна
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Тульский государственный технический университет, 1993 г., инженер-экономист Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.11.2007	17.02.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор управления – заместитель руководителя службы внутреннего контроля
18.02.2013	29.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
30.09.2014	настоящее время	Акционерное общество	Руководитель Службы внутреннего аудита

		«ОТП Банк» [i]	

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Давыдова Марина Валерьевна
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Московский государственный текстильный университет

	им. А.Н. Косыгина, 2006 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.01.2007	19.08.2007	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество)	Главный специалист
20.08.2007	16.10.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела финансового аудита
17.10.2011	29.02.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Персональный менеджер отдела по работе с VIP-клиентами Дополнительного офиса «Отделение «Комсомольская площадь»
01.03.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела финансового аудита
01.07.2013	31.08.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита сети Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.09.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее	Акционерное общество «ОТП	Старший аудитор Отдела финансового

	время	Банк»[i]	аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Ерофеева Ольга Игоревна

Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Ленинградский областной институт экономики и финансов, 2003 г., Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.07.2008	22.06.2011	Открытое Акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург»	Главный специалист Отдела контроля за деятельностью филиалов Банка Службы внутреннего контроля
06.09.2011	27.12.2012	Открытое Акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга»	Начальник отдела проверок Московского филиала Службы внутреннего контроля
09.01.2013	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Менеджер аудиторских проверок Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	0	шт.

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Зайцева Мария Михайловна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Государственный университет - Высшая школа экономики Санкт-Петербургский филиал, 2004 г., экономист Государственный университет - Высшая школа экономики Санкт-Петербургский филиал, 2005 г., Юрист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата	Дата завершения	Полное фирменное	Наименование должности

вступления в (назначения на) должность	работы в должности	наименование организации	
1	2	3	4
14.04.2009	06.10.2010	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение» Санкт-Петербургский филиал	Главный специалист отдела экономического анализа
07.10.2010	31.03.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Санкт-Петербургский»	Начальник отдела внутреннего контроля
01.04.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале Санкт-Петербургский
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита "Санкт-Петербургский" Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале Санкт-Петербургский
01.10.2014	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела внутреннего аудита "Санкт-Петербургский" Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале Санкт-Петербургский

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества	0	шт.

эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Захарова Виктория Александровна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова, 1993, Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

05.12.2000	31.10.2013	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
01.11.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник управления регионального аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Начальник управления регионального аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Начальник управления - заместитель руководителя Службы Управление аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	Иноземцев Максим Сергеевич
Год рождения:	07.05.1975
Сведения об образовании:	Академия Федеральной службы безопасности, 1998, Инженер радиосвязи по специальности «Радиосвязь, радиовещание и телевидение»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	4	3
23.04.2008	26.11.2010	Открытое акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	Старший эксперт Службы контроля информационной безопасности Департамента информационной безопасности Дирекции по управлению операционными рисками технического блока, Россия
29.11.2010	15.04.2011	Закрытое акционерное общество «КПМГ»	Старший консультант Отдела по управлению рисками и соблюдению нормативно-правовых требований
18.04.2011	23.11.2012	Закрытое акционерное общество «КРОК инкорпорейтед»№	Ведущий консультант по внедрению бизнес-приложений Группы консультантов по внедрению бизнес приложений Отдела бизнес- приложений Департамента информационных технологий
26.11.2012	06.05.2013	Открытое Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК»	Главный аудитор информационных систем Блок «Главного управляющего директора» Управление внутреннего аудита
07.05.2013	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела информационного аудита

			Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела информационного аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела информационного аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела информационного аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Казакова Любовь Алексеевна
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1987, экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.10.2009	31.03.2011	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уссури»	Руководитель Службы внутреннего контроля
01.04.2011	23.11.2012	Филиал «Хабаровский» ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Начальник отдела внутреннего контроля Блока Административный
26.11.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля «Дальневосточный» Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Управления регионального аудита Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»

01.10.2014	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в

отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Квашнин Андрей Александрович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Омский юридический институт, Юрист, юриспруденция, 1999 Всероссийский заочный финансово-экономический институт, Экономист, Финансы и кредит, 2010

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.09.2006	12.01.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Омский»	Главный специалист Управления внутреннего контроля
13.01.2015	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Центра внутреннего аудита "Омск" Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Омский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Старший аудитор Центра внутреннего аудита "Омск" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Омский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Кулешов Роман Леонидович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное, Южно-российский университет экономики и сервиса, 2001 г., Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

(назначения на) должность	должности		
1	2	3	4
19.02.2009	05.02.2010	ЗАО «Донской народный банк»	Начальник отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля
06.02.2010	02.08.2010	ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский»	Начальник отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля филиала «Ростовский»
03.08.2010	31.05.2011	ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля филиала «Ростовский»
01.06.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Руководитель направления внутреннего аудита Центра внутреннего аудита «Ростов» Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела внутреннего аудита "Ростов" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Куликов Александр Сергеевич
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 2008 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

на) должность			
1	2	3	4
03.03.2010	03.02.2012	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»	Ведущий специалист отдела анализа и отчетности
08.02.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела координации и методологии
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела контроля и методологии Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела контроля и методологии Службы внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Руководитель направления мониторинга аудитов и отчетности Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Москвин Игорь Михайлович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Всероссийская государственная налоговая академия Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, 2001 Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.06.2008	21.09.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
15.10.2012	29.11.2012	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник управления проверок Головного офиса Департамента внутреннего контроля и аудита
03.12.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела финансового аудита Центрального управления

			аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Начальник отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или)

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Насырова Эльвира Миратовна
Год рождения:	1983 г.
Сведения об образовании:	Московская финансово-юридическая академия, 2005 г., менеджер

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.03.2006	16.11.2010	Московский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист Дополнительного офиса «Кунцево»
22.11.2010	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела аудита сети Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Старший аудитор Отдела аудита сети "Центральный" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Пайор Андрей Владимирович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Омский государственный университет, Юрист, юриспруденция, 2003 Омский сельскохозяйственный институт, Экономист по бухгалтерскому учету и финансам, Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
25.07.1994	12.01.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Омский»	Начальник управления внутреннего контроля
13.01.2015	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Начальник Центра внутреннего аудита «Омск» Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Омский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Начальник Центра внутреннего аудита "Омск" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Омский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Полякова Светлана Эдуардовна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное, Жамбылский технологический институт легкой и пищевой промышленности, 1995г., инженер - экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2008	05.02.2010	ЗАО «Донской народный банк»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля
06.02.2010	02.08.2010	Открытое акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Ростовский»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля филиала «Ростовский»
03.08.2010	31.05.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Ростовский»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля филиала «Ростовский»
01.06.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля по филиалу

			«Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита по филиалу "Ростовский" Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Центр внутреннего аудита "Ростов" Управление регионального аудита Служба внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
16.03.2015	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Старший аудитор Отдел внутреннего аудита "Ростов" Управление аудита сети Служба внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-

хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Сарычева Татьяна Викторовна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Всесоюзный ордена "Знака почета" заочный финансово-экономический институт, 1991 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.04.2010	09.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Самарский ипотечно-земельный банк»	Специалист 1 категории отдела службы внутреннего контроля
12.04.2010	08.04.2011	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» Самарский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)	Ведущий бухгалтер Отдела бухгалтерского учета
11.04.2011	31.10.2011	Открытое акционерное	Главный специалист

		общество «ОТП Банк»	отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
01.11.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
16.03.2015	настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» [i]	Начальник отдела внутреннего аудита "Самарский" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале Самарский

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	0	шт.

эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Сидорова Марина Кондратьевна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Московский экономико-статистический институт, 1984 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.07.2007	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела координации и методологии
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк	Главный специалист Отдела контроля и методологии Службы внутреннего контроля
01.10.2014	04.05.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела контроля и методологии Службы внутреннего аудита
05.05.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Старший аудитор Отдела аудита сети "Центральный" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом,

занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Федяев Дмитрий Геннадиевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Московский государственный технический университет им. Н.Э.Баумана, Инженер, Металлообрабатывающие станки и комплексы

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.11.2005	31.08.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Атос Айти Солюшенс энд Сервисез»	Уполномоченный по информационной безопасности отдела Управление корпоративной информации и процессов
10.09.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»	Главный специалист Отдел ИТ-рисков и аудитов Управление ИТ-стандартов и контроля рисков Департамента ИТ бюджета, контроля и отчетности Дирекция информационных технологий

28.05.2013	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдел информационного аудита Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.07.2013	31.08.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Отдел информационного аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.09.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел информационного аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел информационного аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Старший аудитор Отдел информационного аудита Служба внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа

эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Чолева Мээрим Кубанычбековна
Год рождения:	10.06.1980
Сведения об образовании:	Государственный университет управления, 2004, экономист со знанием иностранного языка по специальности «Мировая экономика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	4	3
11.03.2009	08.10.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Главный специалист
01.11.2010	11.07.2012	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»	Старший эксперт
06.08.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдел финансового аудита

01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдел финансового аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдел финансового аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Менеджер аудиторских проверок Отдел финансового аудита Служба внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено

дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Шаламова Татьяна Юрьевна
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Сургутский государственный университет, 2001 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.12.2009	24.06.2010	КБ «Старый Кремль» (ООО)	Начальник отдела финансового планирования и внутренней бухгалтерии
12.07.2010	09.09.2010	Открытое акционерное общество «Русь-Банк» ОАО «Русь-Банк»	Ведущий экономист Отдела налогового контроля
17.12.2010	30.09.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела налогового аудита
01.10.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Отдел финансового аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Отдел финансового аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Аудитор Отдел финансового аудита Служба внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная

настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента:

Руководитель Дивизиона по управлению рисками:

Фамилия, имя, отчество:	**Капустин Сергей Николаевич**
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	2001, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2008	25.11.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дирекции Дирекция оценки и методологии рисков
28.11.2011	01.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Управление рисками
01.04.2012	16.01.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Дирекция рисков
15.04.2013	06.05.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Советник Президента
06.05.2013	02.09.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дивизиона Дивизион по управлению рисками
03.09.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Руководитель подразделения внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	**Калинин Владимир Евгеньевич**
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Пятигорский Государственный педагогический институт иностранных языков, 1991 г., учитель испанского и английского языков Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2001 г. Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.07.2009	22.07.2010	ОАО КБ «Стройкредит»	Руководитель Службы

			внутреннего контроля
23.07.2010	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Руководитель проектов Службы внутреннего контроля
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела аудита сети Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	11.01.2015	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Начальник отдела аудита сети Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
12.01.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»[i]	Руководитель службы внутреннего контроля Дирекции контроля и безопасности

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом

Ревизионная комиссия:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	Заработная плата	6 740 162
	Премия	855 410
	Иное	1 200
01 апреля 2015 года	Заработная плата	840 428
	Премия	137 400

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	Заработная плата	34 247 779
	Премия	2 862 596
	Иное	228 713
01 апреля 2015 года	Заработная плата	8 378 162

	Премия	2 193 921
	Иное	5 954

Служба внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	Заработная плата	313 191
01 апреля 2015 года	Заработная плата	947 691
	Премия	234 170

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, членам Ревизионной комиссии, сотрудникам Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля:

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии, сотрудникам Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Ревизионной комиссии, сотрудников Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с трудовыми договорами.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	**01.01.2015**	**01.04.2015**
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	Среднесписочная численность (без учета оформленных на условиях совместительства) – **14 256** Фактическая численность всех работников – **17173**	Среднесписочная численность (без учета оформленных на условиях совместительства) – **13 343** Фактическая численность всех работников – **15338**
Доля работников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	50,8	49,1
Фонд начисленной заработной		

платы работников за отчетный период, тыс. руб.	5 925 491	1 530 561
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	34 752,4	9 064,1

Факторы, которые по мнению эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) эмитента, за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сокращение численности работников было обусловлено реализацией Банком мероприятий по сокращению операционных расходов в 2015 году.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники)

Информация о ключевых сотрудниках эмитента, членах органов управления Банка, приведена в пункте 5.2. настоящего Ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сотрудниками (работниками) в филиале «Омский» создан профсоюзный орган.

Устав зарегистрирован 25.09.2006 г. Управлением федеральной регистрационной службы по Омской области.

В других подразделениях банка профсоюзных организаций нет, остальные работники банка членами других профсоюзных организаций не являются.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в его уставном капитале.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента:

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка.

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: информация не указывается, так как кредитная организация-эмитент является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала:

4066

Общее количество номинальных держателей акций эмитента

2

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Акции обыкновенные именные бездокументарные, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска - 10202766B:
АО «ОТП Банк» - 2 акционера,
НКО ЗАО НРД – 3 акционера.

дата составления списка «27» февраля 2015 года.

Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

По состоянию на 01.04.2015 эмитент не имел собственных акций, находящихся на балансе.

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным эмитенту организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции эмитента не принадлежат его подконтрольным организациям.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких

участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента указывается: физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, нет.

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП	
Место нахождения:	1051, Венгерская республика, г. Будапешт, ул. Надор, 16	
ИНН (если применимо):	Нет	
ОГРН (если применимо):	Нет	
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:		66,1534 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента[83]:		66,1534 %

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АльянсРезерв»	
Место нахождения:	127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А	
ИНН (если применимо):	7701648297	
ОГРН (если применимо):	1067746363959	
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:		31,7078%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		31,7078%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП
сокращенное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП

место нахождения:	1051, Венгерская республика, г. Будапешт, ул. Надор, 16
ИНН (если применимо):	нет
ОГРН (если применимо):	нет

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет контроль эмитента: ОАО Банк ОТП является единственным участником ООО «АльянсРезерв», являющегося акционером эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля: владение более 50% в уставном капитале акционера, владеющего более 5% акциями эмитента.

Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «АльянсРезерв»
место нахождения:	127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А
ИНН (если применимо):	7701648297
ОГРН (если применимо):	1067746363959

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) эмитента:	Нет
размер доли в уставном капитале эмитента:	66,1534 %
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	66,1534 %
иные сведения	Нет

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ОТП Банк»		
сокращенное наименование:	АО «ОТП Банк»		
место нахождения:	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1		
ИНН:	7708001614		
ОГРН:	1027739176563		
контактный телефон:	(495) 783-54-00		
факс:	(495) 783-54-00		
адрес электронной почты:	info@otpbank.ru		
сведения о лицензии:			
номер:	№177-04136-000100		
дата выдачи	20.12.2000 г.		
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия		
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России		
количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:		92 072 294 976	шт.
количество привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:		0	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Государство или муниципальные образования в уставном капитале эмитента не участвуют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»), если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в

отношении акционеров кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций кредитной организации.

Установленные в ст. 11 Закона о Банках требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций кредитной организации, более 10 процентов акций кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Банка за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к Банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитенте:

В соответствии со ст. 11 Закона о Банках:

1. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы: привлеченные денежные средства; средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

2. Средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами;

В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 14 ноября 2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) Банка.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ОАО Банк ОТП	ОАО Банк ОТП	1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,1231	66,1231
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,7078	31,7078
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) эмитента: «02» мая 2014 года							
1	ОАО Банк ОТП	ОАО Банк ОТП	1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,1243	66,1243
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,7078	31,7078
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) эмитента: «28» июля 2014 года							
1	ОАО Банк ОТП	ОАО Банк ОТП	1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,1315	66,1315
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,7078	31,7078
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) эмитента: «09» сентября 2014 года							
1	ОАО Банк ОТП	ОАО Банк ОТП	1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,1343	66,1343
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,7078	31,7078
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» февраля 2015 года							

1	ОАО Банк ОТП	ОАО Банк ОТП	1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,1528	66,1528
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,7078	31,7078

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	**01.04.2015**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	996	1 125 922 253 876,58
Совершенные эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	996	1 125 922 253 876,58
Совершенные эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента	0	0
Совершенные эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

За последний отчетный квартал эмитент не совершал сделок, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной

по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. руб.)	
		01.01.2015	01.04.2015
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 857 546	808 584
2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	420
4	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 814	2 110
5	Расчеты по налогам и сборам	49 991	364 807
6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 479	3 701
7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	176	756
8	Налог на добавленную стоимость уплаченный	2 372	2 283
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	774 769	614 858
10	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	67 511	81 634
11	Расчеты с прочими дебиторами	528 229	542 979
12	Требования по прочим операциям	1 921 389	2 024 669
	Всего	**7 207 276**	**4 446 801**

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности эмитента за отчетный период:

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	ОАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА	
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
ИНН (если применимо):	7702077840	
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	808 822	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор не является аффилированным лицом эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	0
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;	Приложение 3
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;	Приложение 3
3	Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года; Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года; Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.	Приложение 3
4	Пояснительная информация	Приложение 3
5	Аудиторское заключение	Приложение 3

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа[98]	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2015 г.	Приложение 5
2	Отчет о финансовых результатах кредитной организации по состоянию на 01.04.2015 г.	Приложение 5

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

В состав Ежеквартального отчета за 1 квартал не включается.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная отчетность банковской (консолидированной) группы АО «ОТП Банк» не составляется по причине признания влияния участника (участников) банковской (консолидированной) группы несущественным в соответствии с п.1.16 Положения Банка России от 30 июля 2002 № 191-П «Положение о консолидированной отчетности» (в ред. Указаний Банка России от 18.02.2005 N 1553-У, от 09.07.2007 N 1858-У, от 03.05.2012 N 2817-У, от 03.12.2012 N 2924-У, от 25.10.2013 N 3088-У).

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Заявление руководства об ответственности	Приложение 4
2	Заключение независимого аудитора	Приложение 4
3	Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Приложение 4
4	Консолидированный отчет о финансовом	Приложение 4

	положении	
5	Консолидированный отчет об изменениях капитала	Приложение 4
6	Консолидированный отчет о движении денежных средств	Приложение 4
7	Примечания к консолидированной финансовой отчетности	Приложение 4

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

В состав Ежеквартального отчета за 1 квартал не включается.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика АО «ОТП Банк» на 2015 год утверждена приказом № 713-5 от 31.12.2014 г. Основные положения Учетной политики АО «ОТП Банк» на 2015 приведены в Приложении №2 к данному отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений, произошедших в составе имущества эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В течение отчетного периода эмитент в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не участвовала.

VIII. Дополнительные сведения о эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 797 887 853,10	руб.

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 797 887 853,10	100
Привилегированные акции	0	0

Акции эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершенный финансовый год, а также в период с начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменения размера уставного капитала эмитента не произошло.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента:
Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания

акционеров Банка должно быть размещено на сайте Банка в сети Интернет: www.otpbank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через средства массовой информации (телевидение, радио).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии общества, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии общества, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Годовое (очередное) Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, Правление, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа

управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

С информацией (материалами), представляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров, вправе знакомиться лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 дней после закрытия общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения общества;
- вид общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- дата проведения общего собрания;
- место проведения общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по

которому проводилось собрание);

- повестка дня общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания, могло осуществляться путем направления в общество заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции общества по каждому вопросу повестки дня общего собрания, определенное с учетом требований пункта 4.20 «Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров» (приказ ФСФР России от 02.02.2012 N 12-6/пз-н, ред. от 30.07.2013);
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался"), по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня общего собрания, проведенного в форме собрания;
- председатель (президиум) и секретарь общего собрания;
- дата составления протокола общего собрания.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Гамаюн"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Гамаюн"
ИНН (если применимо):	5503034171
ОГРН: (если применимо):	1025500748800
Место нахождения:	644099, г. Омск, ул. Орджоникидзе, 3а
Размер доли участия эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100 %

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих эмитенту:	0%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

2. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ»
Сокращенное фирменное наименовани	ООО " ОТП КРЕДИТ "
ИНН (если применимо):	37 166 34
ОГРН: (если применимо):	1 068 102 0000 026316
Место нахождения:	01033, г. Киев, ул. Жилянская, д.43 "
Размер доли участия эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	40%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих эмитенту:	0%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

За 2014 год и за первый квартал 2015 года эмитент существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, не совершал.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1.

Объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Fitch Ratings	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	28.10.2014	BB	Стабильный
		16.12.2013		
		09.01.2013		
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	28.10.2014	B	-
		16.12.2013		
		09.01.2013		
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	28.10.2014	BB	Стабильный
		16.12.2013		
		09.01.2013		
	Национальный долгосрочный рейтинг	28.10.2014	AA-(rus)	Стабильный
		16.12.2013		
		09.01.2013		
	Рейтинг устойчивости	28.10.2014	b+	-
		16.12.2013		
		09.01.2013	bb-	
	Рейтинг поддержки	28.10.2014	3	-
		16.12.2013		
		09.01.2013		
Moody’s Investors Service	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	10.10.2014	Ba3	Негативный
		08.10.2013	Ba2	Негативный
		15.02.2013		
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	10.10.2014	Not Prime	-
		08.10.2013		
		15.02.2013		
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	10.10.2014	Ba3	Негативный
		08.10.2013	Ba2	Негативный
		15.02.2013		
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	10.10.2014	Not Prime	-
		08.10.2013		
		15.02.2013		

	Рейтинг финансовой устойчивости банка	10.10.2014	E+	Стабильный
		08.10.2013	D-	Негативный
		15.02.2013	D-	Стабильный
Мудис Интерфакс	Рейтинг по национальной шкале	10.10.2014	Aa3.ru	-
		08.10.2013	Aa2.ru	-
		15.02.2013		

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	**Шкала**	**Дата присвоения (подтверждения)**	**Рейтинг**	**Прогноз**
Fitch Ratings	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	28.10.2014	BB	Стабильный
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012	BB	Негативный
		06.10.2011	BB	Стабильный
		07.06.2011		
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	28.10.2014	B	-
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012		
		06.10.2011		
		07.06.2011		
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	28.10.2014	BB	Стабильный
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012	BB	Негативный
		06.10.2011	BB	Стабильный
		07.06.2011		
	Национальный долгосрочный рейтинг	28.10.2014	AA-(rus)	Стабильный
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012	AA-(rus)	Негативный
		06.10.2011	AA-(rus)	Стабильный
		07.06.2011		
	Рейтинг устойчивости	28.10.2014	b+	-
		16.12.2013		
		09.01.2013	bb-	
		13.01.2012	b+	
		06.10.2011		
		20.07.2011		
	Рейтинг поддержки	28.10.2014	3	-
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012		
		06.10.2011		
		07.06.2011		
Moody’s Investors	Долгосрочный рейтинг банковских	10.10.2014	Ba3	Негативный

Service	депозитов в иностранной валюте	08.10.2013	Ba2	Негативный
		15.02.2013		
		13.12.2012	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		20.12.2011	Ba2	Стабильный
		29.11.2011	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		01.07.2011	Ba1	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	10.10.2014	Not Prime	-
		08.10.2013		
		15.02.2013		
		13.12.2012		
		01.07.2011		
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	10.10.2014	Ba3	Негативный
		08.10.2013	Ba2	Негативный
		15.02.2013		
		13.12.2012	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		20.12.2011	Ba2	Стабильный
		29.11.2011	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		01.07.2011	Ba1	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	10.10.2014	Not Prime	-
		08.10.2013		
		15.02.2013		
		13.12.2012		
		01.07.2011		
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	10.10.2014	E+	Стабильный
		08.10.2013	D-	Негативный
		15.02.2013	D-	Стабильный
		01.07.2011		
Мудис Интерфакс	Рейтинг по национальной шкале	10.10.2014	Aa3.ru	-
		08.10.2013	Aa2.ru	-
		15.02.2013		
		13.12.2012	Aa2.ru	Рейтинг на пересмотре
		20.12.2011	Aa2.ru	-
		29.11.2011	Aa2.ru	Рейтинг на пересмотре
		01.07.2011	Aa1.ru	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг эмитенту:

1.

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS UK (действует через российский филиал по адресу: 115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, 6 этаж)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp

2.

Полное фирменное наименование:	Moody’s Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody’s Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5FA, One Canada Square (действует через российский филиал по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://www.moodys.com

3.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Российская Федерация, 125047, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://group.interfax.ru/ratings/

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	облигации
Иные идентификационные признаки:	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг (идентификационный номер выпуска):	4B020202766B
Дата государственной регистрации выпуска:	15.07.2011

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг ценным бумагам эмитента:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS UK (действует через российский филиал по адресу: 115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, 6 этаж)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202766B	20.02.2004	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	24.06.2004	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	10.02.2005	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	04.08.2006	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	23.06.2008	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	05.02.2010	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202766B	279 788 785 310

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10202766B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10202766B	4 738 511 214 690

Количество акций, находящихся на балансе эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10202766B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента:

Кредитная организация – эмитент не выпускала ценных бумаг конвертируемых в акции и опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10202766B

Права владельцев акций данного выпуска

Акционер АО «ОТП Банк» имеет право:

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

ничтожных сделок Банка;

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим уставом и действующим законодательством.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202766B от 15.02.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	25.03.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным,	исполнение обязательств по ценным бумагам

иное)	

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020102766B от 15.07.2011г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000(Пять миллиардов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.07.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг	идентификационный номер выпуска: 4B020202766B от 15.07.2011г.

не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000(Шесть миллиардов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.03.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020302766B от 15.07.2011г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000(Четыре миллиарда) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	30.10.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам,	исполнение обязательств по ценным бумагам

конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество ценных бумаг, которые могут быть размещены, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	20 000 000	20 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого могут быть размещены (не являются погашенными, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-04 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020402766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание	4 000 000 000(Четыре миллиарда) руб.

на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyy/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-05 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020502766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган,	Регистрацию Проспекта и присвоение

осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyy/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-06 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020602766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyy/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных	Биржевые облигации серии БО-07 документарные процентные

бумаг	неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020702766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyy/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-08 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020802766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyy/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитент не выпускал облигаций с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Новый регистратор»
Сокращенное фирменное наименовани	ЗАО «Новый регистратор»
Место нахождения:	107996, г. Москва, ул. Буженинова, д. 30
ИНН:	7719263354
ОГРН:	1037719000384

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-000339
дата выдачи:	30.03.2006 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:	19.11.2012 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г. Москва, улица Спартаковская дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
3. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации;
5. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
6. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 года №115-ФЗ;
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1;
8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ;
9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;
10. иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты.

1. НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1.Исчисление и уплата налога по операциям с ценными бумагами и при осуществлении выплат по выпущенным ценным бумагам.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода.

Налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок при осуществлении выплат по ценным бумагам признаются в том числе:

- российская организация, осуществляющая выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным этой организацией, права по которым учитываются в реестре ценных бумаг российской организации на дату, определенную в решении о выплате (об объявлении) дохода по таким ценным бумагам, на следующих счетах:
  - лицевом счете владельца этих ценных бумаг;
  - депозитном лицевом счете;
  - лицевом счете доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- российская организация, осуществляющая выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным этой российской организацией, которые учитываются на дату, определенную в решении о выплате (об объявлении) дохода, на открытом держателем реестра счете неустановленных лиц, лицам, в отношении которых установлено их право на получение такого дохода;

Исчисление и уплата суммы налога производятся налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок в следующие сроки:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

Исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производятся налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица.

1.2. Порядок налогообложения доходов физических лиц от долевого участия в уставном капитале эмитента

Сумма налога на доходы физических лиц, полученных в виде дивидендов, определяется эмитентом отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов.

Если кредитная организация - эмитент выплачивает дивиденды физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, налоговая база налогоплательщика-получателя дивидендов определяется по каждой выплате как сумма выплачиваемых дивидендов. Применяется ставка установленная пунктом 3 статьи 224 НК РФ.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика резидента РФ, получателя дивидендов, исчисляется кредитной организацией – эмитентом, являющегося налоговым агентом, исходя из общей суммы налога, исчисленной в нижеустановленном порядке (ст. 275 НК РФ):

$$Н = К \times С_{н} \times (Д_1 - Д_2),$$

где:

где Н - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению российской организацией;

$С_{н}$ - налоговая ставка, установленная подпунктами 1 или 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 1 статьи 224 НК РФ;

$Д_1$ - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению российской организацией в пользу всех получателей;

$Д_2$ - общая сумма дивидендов, полученных российской организацией в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущих отчетных (налоговых) периодах (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, что указанные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных российской организацией в виде дивидендов.

Российская организация, выплачивающая доходы в виде дивидендов, обязана предоставить соответствующему налоговому агенту значения показателей $Д_1$ и $Д_2$.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

1.3. Налоговые ставки

В отношении доходов налоговых резидентов РФ налоговая ставка устанавливается в размере:

- 13 процентов в отношении доходов от реализации ценных бумаг, процентов по ним.
- 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организации, полученных в виде дивидендов

В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов (15 процентов по доходам в виде дивидендов).

1.4. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами

Налоговый агент уплачивает удержанный у налогоплательщика налог в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

1) дата окончания соответствующего налогового периода;

2) дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату налогоплательщику дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом;

3) дата выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления наиболее ранней даты из следующих дат:

одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога;

даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Объектом налогообложения по данному налогу признаются, в том числе доходы, полученные от реализации и иного выбытия ценных бумаг в РФ и доходы, полученные в виде дивидендов, процентов.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются: российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

2.1. Порядок определения налоговой базы по доходам в виде процентов, выплачиваемых по выпущенным долговым обязательствам

Кредитные организации не являются налоговыми агентами при выплате процентов по долговым обязательствам по выпущенным ценным бумагам, выплачиваемым юридическим лицам - резидентам РФ.

В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией (без образования представительства в РФ) в виде процентов по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат налогообложению у источника выплаты (с учетом соглашений об избежании двойного налогообложения).

В соответствии со ст. 289 НК РФ банк составляет налоговый расчет обо всех выплаченных суммах в пользу указанных иностранных организаций.

2.2. Порядок налогообложения доходов от долевого участия в уставном капитале эмитента

Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов подлежащим налогообложению, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика резидента РФ - получателя дивидендов, исчисляется кредитной организацией –

эмитентом, являющегося налоговым агентом, исходя из общей суммы налога, исчисленной в нижеустановленном порядке(ст. 275 НК РФ):

$$Н = К \times С_{н} \times (Д_1 - Д_2),$$

где:

где Н - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению российской организацией;

$С_{н}$ - налоговая ставка, установленная подпунктами 1 или 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 1 статьи 224 НК РФ;

$Д_1$ - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению российской организацией в пользу всех получателей;

$Д_2$ - общая сумма дивидендов, полученных российской организацией в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущих отчетных (налоговых) периодах (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, что указанные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных российской организацией в виде дивидендов.

Российская организация, выплачивающая доходы в виде дивидендов, обязана предоставить соответствующему налоговому агенту значения показателей $Д_1$ и $Д_2$.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

2.3. Налоговые ставки

1.Ставки налога на доходы, полученные от реализации (включая процентный доход) в РФ ценных бумаг:

1.1. ставка установлена в размере 20 процента. При этом:

- сумма налога, рассчитанная по налоговой ставке в размере 2,0 процентов, перечисляется в федеральный бюджет;

- сумма налога, рассчитанная по налоговой ставке в размере 18,0 процентов, перечисляется в бюджеты субъектов РФ.

1.2. Ставка налога на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, составляет 20 процентов.

2. Ставка на доходы, полученные в виде дивидендов:

2.1. 13 процентов – на доходы, полученные юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

2.2. 15 процентов – на доходы, полученные от российских организаций иностранными организациями - нерезидентами РФ.

2.4. Порядок и сроки уплаты налога

Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

2.5. Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный капитал

В соответствии со статьей 277 Налогового кодекса Российской Федерации при размещении эмитированных акций (долей, паев) доходы и расходы налогоплательщика-эмитента и доходы и расходы налогоплательщика, приобретающего такие акции (доли, паи) (далее в настоящей статье - акционер (участник, пайщик)), определяются с учетом следующих особенностей:

1) у налогоплательщика-эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества (имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи);

2) у налогоплательщика-акционера (участника, пайщика) не возникает прибыли (убытка) при передаче имущества (имущественных прав) в качестве оплаты размещаемых акций (долей, паев).

При этом стоимость приобретаемых акций (долей, паев) для целей настоящего пункта признается равной стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества (имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку (далее в настоящей пункте - имущественные права)), определяемой по данным налогового учета на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права), с учетом дополнительных расходов, которые для целей налогообложения признаются у передающей стороны при таком внесении.

При ликвидации организации и распределении имущества ликвидируемой организации доходы налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) ликвидируемой организации определяются исходя из рыночной цены получаемого ими имущества (имущественных прав) на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной (вне зависимости от формы оплаты) соответствующими акционерами (участниками, пайщиками) этой организации стоимости акций (долей, паев).

При реорганизации организации, независимо от формы реорганизации, у налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) не образуется прибыль (убыток), учитываемая в целях налогообложения.

При реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования, предусматривающей конвертацию акций реорганизуемой организации в акции создаваемых организаций или в акции организации, к которой осуществлено присоединение, стоимость полученных акционерами реорганизуемой организации акций создаваемых организаций или организации, к которой осуществлено присоединение, признается равной стоимости конвертированных акций реорганизуемой организации по данным налогового учета акционера на дату завершения реорганизации (на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности каждого присоединяемого юридического лица - при реорганизации в форме присоединения).

В аналогичном порядке осуществляется оценка стоимости долей (паев), полученных в результате обмена долей (паев) реорганизуемой организации.

В случае реорганизации в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций и реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежавших

акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.

Стоимость акций каждой из вновь созданной и реорганизованной организации, полученных акционером в результате реорганизации, определяется в следующем порядке.

Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой организации.

Стоимость акций реорганизуемой организации (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих акционеру, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций реорганизуемой организации и стоимостью акций всех вновь созданных организаций, принадлежащих этому акционеру.

Стоимость чистых активов реорганизуемой и вновь созданных организаций определяется по данным разделительного баланса на дату его утверждения акционерами в установленном порядке.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг эмитента

Акции эмитента не обращаются на организованном рынке в РФ и за её пределами. Порядок обложения физических лиц налогом на доходы в виде дивидендов и процентов указан выше в подразделе 1 пункта 8.7.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам эмитента

Акции эмитента не обращаются на организованном рынке в РФ и за её пределами. Порядок обложения юридических лиц налогом на доходы в виде дивидендов и процентов указан выше в подразделе 2 пункта 8.7.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента:

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, решения о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принимались.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

<table>
<tr><th>Наименование показателя</th><th>01.04.2015</th></tr>
<tr><td>Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</td><td>Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента</td></tr>
<tr><td>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</td><td>40202766B от 15.02.2011</td></tr>
<tr><td>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</td><td>Купон за 1-6 купонные периоды и номинальная стоимость бумаг</td></tr>
<tr><td>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта</td><td><table><tr><th>Купон</th><th>Размер доходов</th></tr><tr><td>1-й купон</td><td>41,14 руб.</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>41,14 руб.</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>41,14 руб.</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>41,14 руб.</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>41,14 руб.</td></tr><tr><td>6-й купон</td><td>41,14 руб.</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.</td><td><table><tr><th>Купон</th><th>Размер доходов</th></tr><tr><td>1-й купон</td><td>102 850 000 руб.</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>102 850 000 руб.</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>102 850 000 руб.</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>102 850 000 руб.</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>102 850 000 руб.</td></tr><tr><td>6-й купон</td><td>102 850 000 руб.</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта</td><td>617 100 000 руб.</td></tr>
<tr><td>Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</td><td><table><tr><th>Купон</th><th>Дата выплаты</th></tr><tr><td>1-й купон</td><td>27.09.2011</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>27.03.2012</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>25.09.2012</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>26.03.2013</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>24.09.2013</td></tr></table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td><table><tr><td>6-й купон</td><td>25.03.2014</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</td><td>Денежными средствами</td></tr>
<tr><td>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта</td><td>617 100 000 руб.</td></tr>
<tr><td>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов</td><td>Доходы за 1-6 купонные периоды и номинальная стоимость бумаг данного выпуска выплачены в полном объеме</td></tr>
<tr><td>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</td><td>-</td></tr>
</table>

Наименование показателя	**01.04.2015**
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102766B от 15.07.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за 1 - 6 купонные периоды
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<table><tr><td>Купон</td><td>Размер доходов</td></tr><tr><td>1-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr><tr><td>6-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr></table>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<table><tr><td>Купон</td><td>Размер доходов</td></tr><tr><td>1-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr></table>

	6-й купон: 198 200 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 189 200 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купон: Дата выплаты 1-й купон: 31.01.2012 2-й купон: 31.07.2012 3-й купон: 29.01.2013 4-й купон: 30.07.2013 5-й купон: 28.01.2014 6-й купон: 29.07.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 189 200 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по 1 - 6 купонам данного выпуска выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	**01.04.2015**
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020302766B от 15.07.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за 1 - 6 купонные периоды
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном	Купон: Размер доходов 1-й купон: 52,36 руб.

выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	2-й купон: 52,36 руб. 3-й купон: 45,87 руб. 4-й купон: 45,87 руб. 5-й купон: 45,87 руб. 6-й купон: 45,87 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Купон / Размер доходов: 1-й купон: 209 440 000 руб. 2-й купон: 209 440 000 руб. 3-й купон: 5 450 227,53 руб. 4-й купон: 5 450 227,53 руб. 5-й купон: 5 450 227,53 руб. 6-й купон: 51 320 227,53 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	491 441 138,18 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купон / Дата выплаты: 1-й купон: 03.05.2012 2-й купон: 01.11.2012 3-й купон: 02.05.2013 4-й купон: 31.10.2013 5-й купон: 01.05.2014 6-й купон: 30.10.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	491 441 138,18 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по 1 - 6 купонам данного выпуска выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-
Иная информация	По состоянию на 01.10.2014 на рынке обращается 1 118 819 шт. облигаций данного выпуска

Наименование показателя	**01.04.2015**
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й

<table>
<tr><td></td><td>(Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента</td></tr>
<tr><td>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</td><td>4B020202766B от 15.07.2011</td></tr>
<tr><td>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</td><td>Купон за 1 - 6 купонные периоды</td></tr>
<tr><td>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта</td><td><table><tr><td>Купон</td><td>Размер доходов</td></tr><tr><td>1-й купон</td><td>52,36 руб.</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>52,36 руб.</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>52,36 руб.</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>52,36 руб.</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>37,40 руб.</td></tr><tr><td>6-й купон</td><td>37,40 руб.</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.</td><td><table><tr><td>Купон</td><td>Размер доходов</td></tr><tr><td>1-й купон</td><td>314 160 000 руб.</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>314 160 000 руб.</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>314 160 000 руб.</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>314 160 000 руб.</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>11 209 004,40 руб.</td></tr><tr><td>6-й купон</td><td>11 209 004,40 руб.</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта</td><td>1 281 395 129,34 руб.</td></tr>
<tr><td>Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</td><td><table><tr><td>Купон</td><td>Дата выплаты</td></tr><tr><td>1-й купон</td><td>04.09.2012</td></tr><tr><td>2-й купон</td><td>05.03.2013</td></tr><tr><td>3-й купон</td><td>03.09.2013</td></tr><tr><td>4-й купон</td><td>04.03.2014</td></tr><tr><td>5-й купон</td><td>02.09.2014</td></tr><tr><td>6-й купон</td><td>03.03.2015</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</td><td>Денежными средствами</td></tr>
<tr><td>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта</td><td>1 281 395 129,34 руб.</td></tr>
<tr><td>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не</td><td>Доходы по 1 - 6 купонам данного выпуска выплачены в полном объеме</td></tr>
</table>

выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	04.03.2014 состоялась оферта, в результате которой облигации данного выпуска в объеме 5 700 294 000 руб. были выкуплены эмитентом

8.9. Иные сведения

Иные сведения о эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иных сведений нет.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Ценных бумаг эмитента, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, нет.

Приложение № 1 к п. 3.6 - Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента по состоянию на 01.01.2015:

Наименование основных средств, сданных в аренду	Номер, дата заключения договора	Срок действия договора	Балансовая стоимость имущества (руб.)	Начисленная амортизация (руб.)	Тип обременения
Технологическое оборудование	№1 от 30.12.2001	30.09.2015	2351654	2194124	аренда оборудования
ПЭВМ, монитор	б/н от 01.09.2010	31.12.2015	35481	35481	аренда оборудования
Помещение 167,12 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№1 от 30.12.2001	30.09.2015	7320483	1265600	аренда части помещения
Помещение 6,4 кв.м Университеткое отд. Ул.Андрианова 5	№05/03-09 от01.11.09	30.04.2015	166085	36239	аренда части помещения
Помещение 49,1 кв.м. ул. Кирова,7	№ 06/3-10 от 17.05.2010	18.11.2015	2174000	0	аренда помещения
Столы, шкафы	№ 06/3-10 от 17.05.2010	18.11.2015	48418	48418	аренда мебели
Парковочное место 18,0 кв.м г.омск ул.Орджоникидзе. д.3а	№ 15/3-13 от 01.02.2013	31.10.2015	168958	33215	аренда части тепловой стоянки
Парковочное место 18,0 кв.м г.омск ул.Орджоникидзе. д.3а	№ 14/3-13 от 01.02.2013	31.10.2015	168958	33215	аренда части тепловой стоянки
Помещение 54.8 кв.м г.Омск. ул. Бетховена.24	№ 13/3-13 от 01.03.2013	31.10.2015	1900000	0	аренда части помещения
Оборудование г.Омск. ул. Бетховена.24	№ 13/3-13 от 01.03.2013	31.10.2015	106607	97613	аренда оборудования
Помещение 15,2 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№15/3-13 от 15.05.2013	16.02.2016	665817	115110	аренда части помещения
Помещение 18,30 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№32/3-07 от 01.12.2007	31.03.2015	140697	24843	аренда части помещения
Помещение 17,70 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№31/3-07 от 01.12.2007	31.03.2015	136083	24029	аренд части помещения
Помещение 91,50 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№49/3-07 от 01.11.2007	31.01.2015	703482	124216	аренда части помещения
Помещение 38,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 12/13-13 от 01.11.13	31.08.2015	674253	156037	аренда части помещения
Оборудование ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 12/13-13 от 01.11.13	31.08.2015	15665	14842	аренда оборудования
Помещ (место под кофемашину) 2.0 кв.м	20/3-13 от 10.12.2013	09.10.2015	98300	9984	аренда места
Помещ (место под кофемашину) 1.0 кв.м	21/3-13 от 10.12.2013	09.10.2015	37302	5070	аренда места
Ростовская область, Шолоховский р-он, ст. Вешенская, ул.Подтелкова,д.70, 11,5 кв.м.	129 от 01.07.2011 г.	26.01.2015	155128	0	сдача в аренду части помещения
Ростовская область ,г.Гуково,ул.Крупской,д.39	3 от 01.01.2011 г.	30.07.2015	921432	171041	сдача в аренду части помещения
43,4 кв.м.					

Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д. 8, 110 кв.м.	№ б/н от 15.05.2013	до расторжения договора аренды	2595167	402172	сдача в аренду части помещения
п. Горняцкий,ул.Дзержинско го,д.22-7, 58,1 кв.м.	Б/н от 01.02.2012 г.	29.09.2015	718822	0	сдача в аренду части помещения
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 790 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	25.05.2015	120000	0	сдача в аренду земельный участок
Ростовская область ,г.Гуково,ул.Мира,д.14, 109,9 кв.м.	172 от 02.11.2010 г.	30.04.2015	1347313	287632	сдача в аренду части помещения
п. Горняцкий,ул.Дзержинско го,д.22-7, 12,3 кв.м.	4 от 20.02.2013г	26.01.2015	152178	0	сдача в аренду части помещения
Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д. 8, 19,2 кв.м.	207 от 01.12.2010 г.	02.05.2015	443050	70197	сдача в аренду части помещения
Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д. 8, 11,4 кв.м.	Б/Н от 01.08.2011 г .	28.03.2015	263061	41680	сдача в аренду части помещения
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 93,2 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	25.05.2015	1150000	0	сдача в аренду помещения
Помещение 17,7 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№01/03-14 от 01.02.2014	30.11.2015	136289	24029	аренда части помещения
Помещение 17 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	24/3-14 от 01.02.2014	30.11.2015	130899	23078	аренда части помещения
кондиционер	24/3-14 от 01.02.2014	30.11.2015	48630	48630	аренда оборудования
Помещение 59,14 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№23/3-14 от 01.02.2014	30.11.2015	455375	80286	аренда части помещения
Помещение 15 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 14/3-14 от 08.03.2014	07.02.2015	261475	60479	аренда части помещения
кондиционер	14/3-14 от 08.03.2014	28.02.2015	11000	10177	аренда оборудования
Помещение 21,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 25/3-14 от 08.03.2014	07.02.2015	378267	87494	аренда части помещения
кондиционер	№ 25/3-14 от 08.03.2014	07.02.2015	5734	5734	аренда оборудования
Помещение 15,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	26/3-14 от 01.04.2014	28.02.2015	273677	63302	аренда части помещения
кондиционер	26/3-14 от 01.04.2014	28.02.2015	11000	10177	аренда оборудования
Помещение 26,8 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	29/3-14 от 21.07.2014	20.06.2015	467169	108057	аренда части помещения
кондиционер	29/3-14 от 21.07.2014	20.06.2015	31289	31289	аренда оборудования
Помещение 116,9 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	900124	158698	аренда части помещения
кондиционер	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	358081	358081	аренда оборудования
Помещение 11,4 кв.м. Р.п. Черлак. Ул. А.Буя.д.68	№ 15 от 01.11.2014	30.09.2015	89224	15015	аренда части помещения

Помещение 41.8 кв.м г.Омск. ул. Романенко.4	№ 17 от 05.12.2014	04.11.2015	1526597	0	аренда помещения
Оборудование г.Омск. ул. Романенко.4	№ 17 от 05.12.2014	04.11.2015	23637	23234	аренда оборудования
Гараж 21,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 24 от 01.12.2014	28.02.2015	45307	20793	аренда гаража
Неж.помещ 29.6 кв.м Кашарский р-н	№2 от 01.02.2014	31.11.2015	323110	0	аренда части помещения
Г.Ростов-на-Дону,ул.Шаумяна,71-73/46а. 17.5 кв.м.	6 от 31.07.2014 г.	01.07.2015	920000	0	сдача в аренду помещения
Неж.помещ 19.9 кв.м Кашарский р-н	№ 594 от 01.08.2014	19.07.2015	217226	0	аренда части помещения
Камера холодильная с моноблоком низкотемпературным	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	118012	79320	аренда оборудования
Камера холодильная с моноблоком среднетемпературная	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	108540	72953	аренда оборудования
Пароконверкомат на стенде с зонтом и умягчителем	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	321981	216413	аренда оборудования
Линия раздачи с набором мармитов для 3-х первых блюд	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	263353	177007	аренда оборудования
Ванна моечная со смесителем	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	20191	13571	аренда оборудования
Посудомоечная машина	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	170829	170828	аренда оборудования
Стол производственный с ванной и смесителем	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	27147	18246	аренда мебели
Ванна моечная с производственными столами	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	24683	16590	аренда оборудования
Овощерезка с набором дисков	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	72176	72176	аренда оборудования
Зонт вентиляционный островной 160*160*50см н/сталь	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	32213	21651	аренда оборудования
Котел электрический 100л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	81972	55096	аренда оборудования
Сковорода электрическая 70л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	48089	48089	аренда оборудования
Шкаф низкотемпературный 750л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	47294	31788	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 750л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	26941	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 750л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	26941	аренда оборудования
Миксер 100л ROBOT COUPE	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	28510	28510	аренда оборудования
Мясорубка Unger Италия	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	43012	43012	аренда оборудования

Стол холодильный 175,5*60*85	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	116431	78257	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 700л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	26941	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 700л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	26941	аренда оборудования
Овощерезка 35*32*59см	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	46298	46298	аренда оборудования
Слайсер 450*570*410мм,наклонный нож	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	28752	28752	аренда оборудования
Стол-тумба с 3-мя ящ.1200*600*870	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	25232	16959	аренда мебели
750 кв.м. земельного участка (Орджоникидзе, 3а)	№671 от 26.08.2004	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	128041	0	обременение земельного участка публичным сервитутом
543 кв.м. земельного участка (Маркса, 41)	№162-176 от 08.11.2005	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	842685	0	обременение земельного участка публичным сервитутом
Всего:			**34148276**	**7662591**	

Приложение № 1 к п. 3.6 (продолжение) - Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента по состоянию на 01.04.2015:

Наименование основных средств, сданных в аренду	Номер, дата заключения договора	Срок действия договора	Балансовая стоимость имущества (руб.)	Начисленная амортизация (руб.)	Тип обременения
Технологическое оборудование	№1 от 30.12.2001	30.09.2015	2351654	2202248	аренда оборудования
ПЭВМ, монитор	б/н от 01.09.2010	31.12.2015	35481	35481	аренда оборудования
Помещение 167,12 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№1 от 30.12.2001	30.09.2015	7320483	1285291	аренда части помещения
Помещение 6,4 кв.м Университеткое отд. Ул.Андрианова 5	№05/03-09 от01.11.09	30.04.2015	166085	36677	аренда части помещения
Помещение 49,1 кв.м. ул. Кирова,7	№ 06/3-10 от 17.05.2010	18.11.2015	2174000	0	аренда помещения
Столы, шкафы	№ 06/3-10 от 17.05.2010	18.11.2015	48418	48418	аренда мебели
Парковочное место 18,0 кв.м г.омск ул.Орджоникидзе. д.3а	№ 15/3-13 от 01.02.2013	31.10.2015	168958	33706	аренда части тепловой стоянки
Парковочное место 18,0 кв.м г.омск ул.Орджоникидзе. д.3а	№ 14/3-13 от 01.02.2013	31.10.2015	168958	33706	аренда части тепловой стоянки
Помещение 54.8 кв.м г.Омск. ул. Бетховена.24	№ 13/3-13 от 01.03.2013	31.10.2015	1900000	0	аренда части помещения
Оборудование г.Омск. ул. Бетховена.24	№ 13/3-13 от 01.03.2013	31.10.2015	106607	99412	аренда оборудования
Помещение 15,2 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№15/3-13 от 15.05.2013	16.02.2016	665817	116901	аренда части помещения

Помещение 18,30 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№32/3-07 от 01.12.2007	28.02.2016	140697	25147	аренда части помещения
Помещение 17,70 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№31/3-07 от 01.12.2007	28.02.2016	136083	24322	аренд части помещения
Помещение 91,50 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№49/3-07 от 01.11.2007	31.12.2015	703482	125734	аренда части помещения
Помещение 38,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 12/13-13 от 01.11.13	31.08.2015	674253	158062	аренда части помещения
Оборудование ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 12/13-13 от 01.11.13	31.08.2015	15665	15148	аренда оборудования
Помещ (место под кофемашину) 2.0 кв.м	20/3-13 от 10.12.2013	09.10.2015	98300	10215	аренда места
Помещ (место под кофемашину) 1.0 кв.м	21/3-13 от 10.12.2013	09.10.2015	37302	5200	аренда места
Ростовская область, Шолоховский р-он, ст. Вешенская, ул.Подтелкова,д.70, 11,5 кв.м.	129 от 01.07.2011 г.	24.01.2016	155128	0	сдача в аренду части помещения
Ростовская область ,г.Гуково,ул.Крупской,д.39	3 от 01.01.2011 г.	30.07.2015	921432	176492	сдача в аренду части помещения
43,4 кв.м.					
Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д. 8, 110 кв.м.	№ 6 от 15.05.2013	до расторжения договора аренды	2595167	409900	сдача в аренду части помещения
п. Горняцкий,ул.Дзержинского,д.22-7, 58,1 кв.м.	Б/н от 01.02.2012 г.	29.09.2015	718823	0	сдача в аренду части помещения
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 790 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	25.05.2015	120000	0	сдача в аренду земельный участок
Ростовская область ,г.Гуково,ул.Мира,д.14, 109,9 кв.м.	172 от 02.11.2010 г.	30.04.2015	1347313	296561	сдача в аренду части помещения
п. Горняцкий,ул.Дзержинского,д.22-7, 12,3 кв.м.	4 от 20.02.2013г	26.12.2015	152178	0	сдача в аренду части помещения
Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д. 8, 19,2 кв.м.	207 от 0112.2010 г.	02.05.2015	443050	71546	сдача в аренду части помещения
Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д. 8, 11,4 кв.м.	Б/Н от 01.08.2011 г .	26.03.2016	263061	42480	сдача в аренду части помещения
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 93,2 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	25.05.2015	1150000	0	сдача в аренду помещения
Помещение 17,7 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№01/03-14 от 01.02.2014	30.11.2015	136289	24322	аренда части помещения
Помещение 17 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	24/3-14 от 01.02.2014	30.11.2015	130899	23360	аренда части помещения
кондиционер	24/3-14 от 01.02.2014	30.11.2015	48630	48630	аренда оборудования
Помещение 59,14 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№23/3-14 от 01.02.2014	30.11.2015	455375	81266	аренда части помещения

Помещение 15 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 14/3-14 от 08.03.2014	07.01.2016	261475	61264	аренда части помещения
кондиционер	14/3-14 от 08.03.2014	07.01.2016	11000	10381	аренда оборудования
Помещение 21,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 25/3-14 от 08.03.2014	07.01.2016	378267	88629	аренда части помещения
кондиционер	№ 25/3-14 от 08.03.2014	07.01.2016	5734	5734	аренда оборудования
Помещение 15,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	26/3-14 от 01.04.2014	31.01.2016	273677	64123	аренда части помещения
кондиционер	26/3-14 от 01.04.2014	31.01.2016	11000	10381	аренда оборудования
Помещение 26,8 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	29/3-14 от 21.07.2014	20.06.2015	467169	109459	аренда части помещения
кондиционер	29/3-14 от 21.07.2014	20.06.2015	31289	31289	аренда оборудования
Помещение 116,9 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	900124	160637	аренда части помещения
кондиционер	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	358081	358081	аренда оборудования
Помещение 11,4 кв.м. Р.п. Черлак. Ул. А.Буя.д.68	№ 15 от 01.11.2014	30.09.2015	89224	15276	аренда части помещения
Помещение 41.8 кв.м г.Омск. ул. Романенко.4	№ 17 от 05.12.2014	04.11.2015	1526597	0	аренда помещения
Оборудование г.Омск. ул. Романенко.4	№ 17 от 05.12.2014	04.11.2015	23637	23637	аренда оборудования
Гараж 21,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 24 от 01.12.2014	28.02.2015	45307.38	21067	аренда гаража
Помещение 22.2 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 2 от 20.01.2015	19.12.2015	383811	90671	аренда части помещения
Набор мебели	№ 2 от 20.01.2015	19.12.2015	10866	10866	аренда мебели
Помещение 30,6 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№7 от 02.03.2015	01.02.2016	203937	42049	аренда части помещения
Оборудование р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№7 от 02.03.2015	01.02.2016	87597	87597	аренда оборудования
Неж.помещ 29.6 кв.м Кашарский р-н	№2 от 01.02.2014	31.11.2015	323110	0	аренда части помещения
Г.Ростов-на-Дону,ул.Шаумяна,71-73/46а. 17.5 кв.м.	6 от 31.07.2014 г.	01.07.2015	920000	0	сдача в аренду помещения
Неж.помещ 19.9 кв.м Кашарский р-н	№ 594 от 01.08.2014	19.07.2015	217226	0	аренда части помещения
Камера холодильная с моноблоком низкотемпературным	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	118012	85124	аренда оборудования
Камера холодильная с моноблоком среднетемпературная	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	108540	78291	аренда оборудования
Пароконверкомат на стенде с зонтом и умягчителем	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	321981	232248	аренда оборудования
Линия раздачи с набором мармитов для 3-х первых	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора	263353	189959	аренда оборудования

блюд		субаренды			
Ванна моечная со смесителем	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	20191	14564	аренда оборудования
Посудомоечная машина	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	170829	170829	аренда оборудования
Стол производственный с ванной и смесителем	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	27147	19581	аренда мебели
Ванна моечная с производственными столами	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	24683	17804	аренда оборудования
Овощерезка с набором дисков	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	72176	72176	аренда оборудования
Зонт вентиляционный островной 160*160*50см н/сталь	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	32213	23235	аренда оборудования
Котел электрический 100л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	81972	59128	аренда оборудования
Сковорода электрическая 70л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	48089	48089	аренда оборудования
Шкаф низкотемпературный 750л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	47294	34114	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 750л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	28912	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 750л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	28912	аренда оборудования
Миксер 100л ROBOT COUPE	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	28510	28510	аренда оборудования
Мясорубка Unger Италия	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	43012	43012	аренда оборудования
Стол холодильный 175,5*60*85	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	116431	83983	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 700л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	28912	аренда оборудования
Шкаф среднетемпературный 700л	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	40082	28912	аренда оборудования
Овощерезка 35*32*59см	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	46298	46298	аренда оборудования
Слайсер 450*570*410мм,наклонный нож	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	28752	28752	аренда оборудования
Стол-тумба с 3-мя ящ.1200*600*870	№ 2 от 18.07.2011	до расторжения договора субаренды	25232	18200	аренда мебели
750 кв.м. земельного участка (Орджоникидзе, 3а)	№671 от 26.08.2004	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	128041	0	обременение земельного участка публичным сервитутом

543 кв.м. земельного участка (Маркса, 41)	№162-176 от 08.11.2005	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	842685	0	обременение земельного участка публичным сервитутом
Всего:			**34834488**	**8030911**	

Приложение № 2 - Основные положения Учетной политики АО «ОТП Банк» на 2015 год

1. Изменения в учетной политике Банка на 2015 год

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

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

2. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса на 2015 год

Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

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 осуществляется 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.

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 привлечённым/размещенным средствам приходились на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчётного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учёте.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка могут оцениваться (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

- учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (при наличии операций) отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам ЦБ РФ на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Денежные средства

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

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

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

Драгоценные металлы

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

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

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

Работа с суммами невыясненного назначения в рублях РФ и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах производится в соответствии с «Регламентом проведения расследований в валюте РФ и иностранной валюте в Банке», а 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 Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

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

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк вел на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

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

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале, при этом оценка долей участия в уставном капитале, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», 602 «Прочее участие». При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Источником информации о количестве и объеме сделок с финансовым инструментом может являться организатор торговли, в том числе иностранный организатор торговли, а

также брокерские котировальные страницы, публикуемые в системе Reuters и (или) Bloomberg. Банк использует следующие брокерские страницы:

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

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

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

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

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

А) на которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011г № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Положение Банка России № 372-П):
-производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;
- договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
Б) прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее - прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).
По договорам, на которые распространяется требование Положения Банка России № 372-П, Банк отражал на Главе Г как требования и обязательства по сделкам (договорам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, так и:
- требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, и.т.д.
- требования и обязательства по товарным сделкам (при наличии таких сделок в Банке).

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

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк осуществляет регулярную (не реже 1 раза за 3 года) переоценку (на 1 января года, следующего за отчетным) объектов недвижимого имущества по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.
Переоценка объектов недвижимого имущества осуществляется Банком регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки принимается при наличии достоверной информации о значительном изменении текущей (восстановительной) стоимости имущества.

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Основные средства

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

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

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

Материальные запасы

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах главы 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.

Сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов

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.

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.

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

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

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

Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

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

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

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

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

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

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 Банка России от 27 декабря 2013 года №148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

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

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

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

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

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

перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

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

События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составляется 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.

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.

---

[i] Открытое акционерное общество «ОТП Банк» с 19 ноября 2014 г. переименовано в Акционерное общество «ОТП Банк» на основании Решения Внеочередного общего собрания акционеров, протокол №3 от 01.09.2014 г.

Приложение № 3

Акционерное общество «ОТП Банк»

Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год и аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

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

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

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

   (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

   (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

   (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

   (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

   (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

2 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	4.1	5 252 299	3 314 219
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 476 122	4 982 149
2.1.	Обязательные резервы	4.1	966 169	1 057 694
3.	Средства в кредитных организациях	4.1	7 195 185	1 230 627
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	21 072 493	594 615
5.	Чистая ссудная задолженность	4.3	117 298 948	114 240 133
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	3 176 390	12 589 511
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		300 720	316 600
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	167 639
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		316 934	166 415
9.	Отложенный налоговый актив		617 277	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 800 033	1 925 820
11.	Прочие активы	4.7	9 504 241	5 747 240
12.	Всего активов		170 709 922	144 958 368
	II. ПАССИВЫ			
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 126 496	6 121 703
14.	Средства кредитных организаций	4.8	23 239 726	4 203 990
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	93 523 620	85 315 864
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	62 967 885	56 192 111
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 061 887	214 447
17.	Выпущенные долговые обязательства	4.10	1 054 695	15 201 263
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 699	348 369
19.	Отложенное налоговое обязательство		190 399	0
20.	Прочие обязательства	4.11	2 770 668	3 434 807
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		587 484	2 350 756
22.	Всего обязательств		142 557 674	117 191 199
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23.	Средства акционеров (участников)	4.12	2 797 888	2 797 888
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25.	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
26.	Резервный фонд		708 566	708 566
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-107 229	739 185
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		430 147	500 887
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 876 706	18 312 454
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 302 178	2 564 197
31.	Всего источников собственных средств		28 152 248	27 767 169
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		175 757 317	100 570 246
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 423 737	2 727 879
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.
М.П.
2 марта 2015 года.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

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

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

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

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

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.

М.П.

2марта 2015 года.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

Раздел «Справочно»:

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		84 253 332	60 734 962	41 213 090	113 477 035	85 308 899	61 527 339
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		12 276 301	12 276 301	0	13 901 073	13 901 073	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 218 468	6 218 468	0	4 371 913	4 371 913	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8 939 336	8 938 619	1 787 724	12 178 395	12 178 395	2 435 679
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 563 193	4 562 153	912 431	11 007 329	11 007 329	2 201 466
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		189 352	189 352	94 676	275 542	275 542	137 771

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

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

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard&Poor'sилиFitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

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

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30 655 191 в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 4 257 682;
1.2. изменения качества ссуд 24 553 405;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России1 763 801;
1.4. иных причин 80 303.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24 960 814, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 2 011 588;
2.2. погашения ссуд 3254459;
2.3. изменения качества ссуд 3 773 844;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России1 314 855;
2.5. иных причин 14 615 068.

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.

М.П.

2марта 2015 года

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

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

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.

М.П.

2 марта 2015 года.

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

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

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

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

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

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

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

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.

М.П.

2марта 2015 года.

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Сокращённое наименование: АО «ОТП Банк».

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

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

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

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

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

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

Международные рейтинги и положение на рынке

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

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

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

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

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

- 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредитование) с долей рынка 18,5%;

- 7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 3,1%;
- 15-ое место по объему беззалоговых розничных кредитов.

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

Информация о банковской группе

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

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

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

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, № 2766 от 27 ноября 2014 года, выдана ЦБ РФ, без ограничения срока действия. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
   3. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
   4. Размещение, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, средств от своего имени и за свой счет.
   5. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
   6. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
   7. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
   8. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
   9. Выдача банковских гарантий.
   10. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензия на осуществление банковских операций, № 2766 от 27 ноября 2014 года, выдана ЦБ РФ, без ограничения срока действия. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3. Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1185 от 15 мая 2008 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 177-04136-000100 от 20 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 177-03597-010000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 177-03494-100000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
7. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 177-03688-001000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
8. Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, № 9761 Х 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 универсальном кредитным учреждением, предоставляют широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются: розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках.

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

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

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

Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.
В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2014 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2014 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2015 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2015 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

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

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2015 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

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

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

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2014 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств

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

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

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

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

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка могут оцениваться (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива,

учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

- Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (при наличии операций) отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам ЦБ РФ на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Денежные средства

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

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

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

Драгоценные металлы

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

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

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств 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 Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

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

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк вел на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

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

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

Участие в уставном капитале

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

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

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;

- имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

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

(е) на которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение Банка России № 372-П):

- производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;
- договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;

(ж) прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Основные средства

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

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

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

Материальные запасы

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

Нематериальные активы

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

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

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

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

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

Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

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

- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

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

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами

по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

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

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

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

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

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

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

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

Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

3.7.1. Корректировки предыдущего периода

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

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

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

3.7.2. Изменение классификации

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

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

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

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

События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**9 069 370**	**9 964489**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**7 795 921**	**5 668 027**
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	7 795 921	5 668 027
Ссуды физическим лицам	**132 834 910**	**126 236 934**
Потребительские кредиты в торговых точках	47 972 486	49 420 277
Кредитные карты	44 440 260	43 389 005
Нецелевое кредитование	34 044 522	27 489 310
Ипотека	5 719 901	5 224 887
Прочие кредиты	657 741	713 455
Итого ссудной задолженности	**149 700 201**	**141 869 450**
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 401 253)	(27 629 317)
Итого чистой ссудной задолженности	**117 298 948**	**114 240 133**

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**9 069 370**	**9 964 489**
Векселя кредитных организаций	4 671 694	1 293 216
Гарантийное обеспечение по срочным сделкам	4 291 922	16 639
Депозиты в Банке России	-	678 000
Ссуды предоставленные банкам-нерезидентам	105 754	7 976 634
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	**7 795 921**	**5 668 027**
Торговля	4 208 585	2 917 050
Операции с недвижимостью	2 037 294	1 638 129
Транспорт и связь	290 458	157 767
Строительство	284 730	359 175
Обрабатывающие производства	251 628	122 524
Прочие	723 226	473 382
Ссуды физическим лицам	**132 834 910**	**126 236 934**
Итого ссудной задолженности	**149 700 201**	**141 869450**
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 401 253)	(27 629 317)
Итого чистой ссудной задолженности	**117 298 948**	**114 240 133**

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на

дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации		
Облигации кредитных организаций	-	169 332

Резервы на возможные потери	-	(1 693)
	-	**167 639**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

В течение 2013 года переоценка основных средств не производилась.

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

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

Прочие активы

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

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	**1 января 2014 года тыс. руб.**
Техническая поддержка	1 417	99 618
Обеспечительный взнос	63 070	49 165
Реклама	-	25 740
Транспортные услуги	-	2 972
Аренда помещений	-	2 423
Госпошлина за регистрационные действия	14 295	2 294

Приобретение ТМЦ	-	1 411
Приобретение ПО и лицензий	-	140
Прочие	1 131	20 583
	79 913	**204 346**
Резерв под обесценение	(13 241)	(1 147)
	66 672	**203 199**

Средства кредитных организаций

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

Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

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

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

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

Прочие обязательства

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

Уставный капитал Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом и после отчетной даты:

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

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

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

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

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

Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

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

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

Вознаграждение работникам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2014 года нарушения норматива Н1 не было.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

тыс.руб	Розничное банковское обслужи-вание	Корпо-ративное банковское обслужи-вание	Инвес-тиционное банковское обслужи-вание	Нераспре-деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(7 627 970)	4 991 681	(3 818 879)	2 820 541	(3 634 627)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	10 440 809		10 440 809
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				681 954	681 954
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	**(7 627970)**	**4 991 681**	**6 621 830**	**3 502 495**	**7 488 136**

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

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

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют 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 и 2014 годов модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: 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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Всего**
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:		-	
- Долговые ценные бумаги	30 794	-	30 794
- Производные финансовые инструменты	-	21 041 699	21 041 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	2 874 531	-	2 874 531
	2 905 325	**21 041699**	**23 947 024**
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	**-**	**18 061 887**	**18 061 887**

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

тыс. руб.	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Всего**
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:		-	
- Долговые ценные бумаги	240 279	-	240 279
- Производные финансовые инструменты	-	354 336	354 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	12 271 742	-	12 271 742
	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 2014 года все финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, относились к Уровню 1 и к Уровню 2.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

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.

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.

Политика в области снижения рисков

Осведомленность о риске

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

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

Разделение полномочий

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

Контроль за проведением операций

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

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

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

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

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

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

Объективность и адекватность оценки риска

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

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

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

Система лимитов принимаемого риска

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками

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

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

Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка

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

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

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

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

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

Использование информационных технологий

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

Постоянное совершенствование систем управления рисками

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

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

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

Информация о принимаемых рисках

Кредитный риск

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

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

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

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

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

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников группы ОТР;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

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

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

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

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

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ, 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 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион-ное 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 о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

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

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

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

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

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

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

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

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

		На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
Активы по группам риска	**Риск-вес**	**Балансовая стоимость**	**Активы, взвешенные по уровню рисков**	**Балансовая стоимость на преды-дущую отчетную дату**	**Активы, взвешенные по уровню рисков**
Активы 1-й группы риска	0	12 276 301	-	13 901 073	13 901 073
Активы 2-й группы риска	20	8 939 336	1 787 724	12 178 395	2 435 679
Активы 3-й группы риска	50	189 352	94 676	275 542	137 771
Активы 4-й группы риска	100	62849060	39 330 690	87 122 025	58 953 889
Активы 5-й группы риска		-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-250	12 604 253	16 511 338	7 793 679	10 113 746
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	7	6 553 525	486 876	-	-
Кредиты на потребительские цели, взвешиваемые с учетом ПСК	110-600	82 318 436	118 938 956	49 991 625	69 993 648

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		Категория качества					Резерв на возможные потери						
	Сумма						Расчетный	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
тыс. руб.	требования	I	II	III	IV	V	резерв		II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	1 230 627	1 230 586	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	141 869 450	10 657 134	70 177 275	30 483 941	5 373 980	25 177 120	28 097 972	27 629 317	1 025 037	1 711 341	1 969 094	22 923 845	27 629 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 605 590	12 272 522	319 792	500	-	12 776	16 079	16 079	3 198	105	-	12 776	16 079
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 332	-	169 332	-	-	-	1 693	1 693	1 693		-	-	1 693
Прочие активы	10 134 923	1 679 247	4 572 845	1 857 700	284 051	1 741 080	4 221 268	4 221 268	189 984	249 291	283 032	3 498 961	4 221 268
	166 009 922	**25 839 489**	**75 239 285**	**32 342 141**	**5 658 031**	**26 930 976**	**32 337 012**	**31 868 357**	**1 219 912**	**1 960 737**	**2 252 126**	**26 435582**	**31 868 357**

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости – во всех случаях), при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог 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 2015 года:

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

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	**Требования по получению процентов тыс. руб.**	**Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.**	**Всего обеспечения тыс. руб.**
Обеспечение I категории качества:				
Собственные долговые ценные бумаги	24 850	46	104	25 000
Обеспечение II категории качества				
Недвижимость	1 999 398	4 646	50 699	2 054 743

Имущественные права	391 875	1 345	36 831	430 051
Прочее обеспечение	**8 837 800**	**28 371**	**868 205**	**9 734 376**
Итого обеспечения	**11 253 923**	**34 408**	**955 839**	**12 244 170**

Страновой риск

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

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

Рыночный риск

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

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

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам группы ОТП. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами) является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

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

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

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

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Банка, недопущение ограничения прибыльных операций Банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;

- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль Банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований ЦБ РФ: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

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

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

- Управление текущей ликвидностью. Подход предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в распоряжении Банка ликвидности с объемом обязательств Банка по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока[1]. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования;
- Концепция «пула ликвидности». Заключается в возможности для Банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы;
- Гэп-анализ / Liquidity Ratio Report. Цель LiquidityRatioReport – измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами «Базель III»: LCR (Коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (Коэффициент чистого стабильного финансирования);
- Концепция «управления портфелем ликвидных активов». Заключается в обеспечении наиболее прибыльности с приемлемым уровнем рискованности при размещении ресурсов;
- Антикризисное управление ликвидностью. Для управления риском Банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь Банка. После объявления кризисной ситуации ответственные незамедлительно готовится план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingencyplan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

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

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

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

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

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.

[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.

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

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

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

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений в стратегии деятельности и развития Банка, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления). Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности 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 также стратегическое планирование своей деятельности.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие воздействия следующих факторов:

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

Для снижения правовых рисков в Банке применяются следующие методы:

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

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

Репутационный риск

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

- несоблюдение законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт

интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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 клиентами, основными операционными сегментами Банка являются розничный, корпоративный и инвестиционный сегмент.

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

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

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

Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже:

	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 иностранной валютой	97 825	21 301	151 975	-	271 101
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	726 679	-	726 679
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	179	-	179
Комиссионные доходы	5 471 962	541 284	193	-	6 013 439
Комиссионные расходы	(2 552 705)	(305 572)	(67 766)	-	(2 926 043)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(100)	-	(100)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(109)	-	(109)
Изменение резерва по прочим потерям	(738 684)	(291 771)	(1 159)	-	(1 031 614)
Прочие операционные доходы	285 170	864	1 520	-	287 554
Чистые доходы (расходы)	**19 570 114**	**(1 050 406)**	**2 108 025**	**(147 413)**	**20 480 320**
Операционные расходы	(15 235 620)	(285 050)	(272 309)	-	(15 792 979)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**4 334 495**	**(1 335 456)**	**1 835 715**	**(147 413)**	**4 687 341**
Трансфертные доходы /(расходы)	(3 887 881)	1 610 729	(252 016)	2 529 168	-
Итого финансовый результат сегмента	**446 615**	**275 273**	**1 583 699**	**2 381 755**	**4 687 341**
Активы сегмента	**109 508 590**	**5 760 612**	**29 689 166**	**-**	**144 958 368**
Обязательства сегмента	**(70 484 626)**	**(19 974 811)**	**(24 330 543)**	**(30 168 288)**	**(144 958 368)**

Операции со связанными с Банком сторонами

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

Вознаграждение управленческого персонала Банка

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

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

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

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

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных 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%	316 593	-
Производные финансовые инструменты	251 895	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 934 160	5,63%	140 988	0,0%
Средства клиентов	642 648	4,60%		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 895	-	-	-

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

	2014 год			2013 год		
	Материнская компания	Прочие связаннее стороны	Всего	Материнская компания	Прочие связаннее стороны	Всего
Процентныедоходы	8 850	10 962	19 812	689 804	3 330	693 134
Процентныерасходы	(104 315)	(93 665)	(197 980)	(292 033)	(21 860)	(313 893)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 693	(327 729)	(236 036)	(64 568)	3 780	(60 788)
Комиссионныедоходы	-	466	466	42	185	227
Комиссионныерасходы	(5 443)	(99)	(5 542)	(1 875)	-	(1 875)

Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(1)	3 275	3 274	-	(2 832)	(2 832)
Прочиеоперационныедоходы	1 455	(25)	1 430	-	45	45
Операционныерасходы	(16 810)	(726 693)	(743 503)	-	(561 980)	(561 980)

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

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

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

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

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Президент Чесаков Г. Р.

Главный бухгалтер Алексеев П. А.

2 марта 2015 года

Приложение № 4

АО «ОТП Банк»

Консолидированная финансовая отчетность и отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

АО «ОТП Банк»

Содержание

Стр.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ 1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 2-4

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 5
Консолидированный отчет о финансовом положении 6
Консолидированный отчет об изменениях капитала 7
Консолидированный отчет о движении денежных средств 8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация 9
2. Существенные положения учетной политики 10
3. Реклассификация 33
4. Чистый процентный доход 33
5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы 34
6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки 35
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой 35
8. Комиссионные доходы и расходы 36
9. Прочие доходы 36
10. Операционные расходы 37
11. Налог на прибыль 37
12. Прибыль на акцию 39
13. Денежные средства и их эквиваленты 39
14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки 39
15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях 41
16. Ссуды, предоставленные клиентам 41
17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 49
18. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 50
19. Основные средства и нематериальные активы 51
20. Прочие активы 52
21. Средства прочих банков 53
22. Средства клиентов 54
23. Выпущенные долговые ценные бумаги 55
24. Прочие обязательства 55
25. Субординированный заем 56
26. Уставный капитал и эмиссионный доход 56
27. Информация по сегментам 57
28. Условные обязательства 60
29. Фидуциарная деятельность 62
30. Операции со связанными сторонами 62
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов 66
32. Управление капиталом 69
33. Политика управления рисками 70
34. События после отчетной даты 91

АО «ОТП Банк»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить информацию достаточной точности о финансовом положении Группы на любую дату и обеспечить соответствие ее консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, утверждена Президентом Банка 27 апреля 2015 года.

От имени Правления:

_____

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
г. Москва

_____

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

   Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

   Мы не проводили аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

   (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

(б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

(в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

(г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

(д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

27 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

Головкова А.Ю., Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	2014 год	2013 год
Процентные доходы	4	32 290 106	33 286 727
Процентные расходы	4	(6 526 634)	(7 553 257)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		**25 763 472**	**25 733 470**
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(19 617 994)	(18 042 933)
Чистый процентный доход		**6 145 478**	**7 690 537**
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	3 796 171	489 462
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(2 898 120)	276 964
Доходы по услугам и комиссии	8	5 944 388	5 999 976
Расходы по услугам и комиссии	8	(2 482 432)	(2 898 950)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		444 204	1 311 381
(Формирование)/Восстановление резервов по прочим операциям	5	(166 319)	68 630
Прочие доходы	9	33 420	29 676
Чистые непроцентные доходы		**4 671 312**	**5 277 139**
Операционные доходы		10 816 790	12 967 676
Операционные расходы	10	(12 908 752)	(11 907 860)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		**(2 091 962)**	**1 059 816**
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	11	289 518	(183 739)
(Убыток)/прибыль за год		**(1 802 444)**	**876 077**
Прочий совокупный убыток			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		(32 920)	75 539
Отложенный налог при переоценке основных средств	11	6 584	(15 108)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		**(26 336)**	**60 431**
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(210 194)	1 038 620
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(438 454)	(1 449 969)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	129 730	82 270
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		**(518 918)**	**(329 079)**
Итого прочий совокупный убыток		**(545 254)**	**(268 648)**
Итого совокупный (убыток)/доход		**(2 347 698)**	**607 429**
(Убыток)/Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	12	(0.006)	0.003

Консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Президентом Банка и подписана от его имени 27 апреля 2015 года.

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
г. Москва

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	19 825 653	8 844 946
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		966 169	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	21 211 274	597 937
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15	4 473 352	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	16	108 274 039	105 634 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	7 696 318	13 616 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	-	169 264
Основные средства и нематериальные активы	19	3 694 295	3 261 259
Требования по текущему налогу на прибыль		315 934	-
Отложенные налоговые активы	11	1 178 624	723 208
Прочие активы	20	1 078 251	1 085 788
Итого активы		**168 713 909**	**143 720 289**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства прочих банков	21	24 155 517	8 601 924
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	18 090 209	215 466
Средства клиентов	22	92 624 613	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	1 033 649	15 567 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	186 758
Прочие обязательства	24	2 300 079	2 430 946
Субординированные займы	25	5 367 299	2 401 219
Итого обязательства		**143 571 366**	**116 230 048**
Капитал			
Уставный капитал	26	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	26	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(89 825)	429 093
Фонд переоценки основных средств		446 446	472 782
Нераспределенная прибыль		18 362 154	20 164 598
Итого капитал		**25 142 543**	**27 490 241**
Итого обязательства и капитал		**168 713 909**	**143 720 289**

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
г. Москва

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года	**4 423 768**	**2 000 000**	**758 172**	**412 351**	**19 288 521**	**26 882 812**
Прибыль за год	-	-	-	-	876 077	876 077
Прочий совокупный доход/(убыток)						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	60 431	-	60 431
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	830 896	-	-	830 896
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1 159 975)	-	-	(1 159 975)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**-**	**-**	**(329 079)**	**60 431**	**-**	**(268 648)**
Итого совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**-**	**-**	**(329 079)**	**60 431**	**876 077**	**607 429**
Остаток на 31 декабря 2013 года	**4 423 768**	**2 000 000**	**429 093**	**472 782**	**20 164 598**	**27 490 241**
Убыток за год	-	-	-	-	(1 802 444)	(1 802 444)
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(26 336)	-	(26 336)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(168 155)	-	-	(168 155)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(350 763)	-	-	(350 763)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	**-**	**-**	**(518 918)**	**(26 336)**	**-**	**(545 254)**
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	**-**	**-**	**(518 918)**	**(26 336)**	**(1 802 444)**	**(2 347 698)**
Остаток на 31 декабря 2014 года	**4 423 768**	**2 000 000**	**(89 825)**	**446 446**	**18 362 154**	**25 142 543**

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
Москва

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		(2 091 962)	1 059 816
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		19 617 994	18 042 933
Формирование/(Восстановление) резервов по прочим операциям		166 319	(68 630)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		2 876	6 373
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2 944 299)	(379 422)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		6 134	1 787
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(444 204)	(1 311 381)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		911 200	779 581
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		3 412 113	(755 981)
Изменение в начисленных процентах, нетто		89 425	414 008
Изменение прочих начислений		(738 260)	297 538
Убыток от переоценки основных средств		1 812	-
Дивиденды полученные		(334)	(179)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**17 988 814**	**18 086 443**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		91 525	104 439
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		196 850	(201 300)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		3 760 799	5 590 563
Ссуды, предоставленные клиентам		(21 566 835)	(21 068 563)
Прочие активы		97 532	(404 244)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства прочих банков		14 963 495	(2 194 083)
Средства клиентов		2 310 863	2 008 112
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(799 643)	(772 095)
Прочие обязательства		315 728	(145 095)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**17 359 128**	**1 004 177**
Налог на прибыль уплаченный		(532 277)	(1 020 607)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**16 826 851**	**(16 430)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 384 353)	(1 302 084)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		2 109	1 807
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 666 461)	(1 550 856)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11 645 343	5 038 843
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		183 486	-
Дивиденды полученные		334	179
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		**5 780 458**	**2 187 889**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение субординированных займов		(1 210 684)	(1 500)
Субординированный займ полученный		3 000 000	-
Погашение выпущенных облигаций		(13 319 113)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(11 529 797)**	**(1 500)**
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		**(96 805)**	**125 648**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**10 980 707**	**2 295 607**
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	13	**8 844 946**	**6 549 339**
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	13	**19 825 653**	**8 844 946**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 6 975 685 тыс. руб. и 32 828 582 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 7 057 890 тыс. руб. и 33 205 368 тыс. руб., соответственно.

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
Москва

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

В 2014 году Банк поменял организационно-правовую форму с ОАО «ОТП Банк» на АО «ОТП Банк».

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

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

		Доля участия, %		
Компания	**Страна операционной деятельности**	**2014 год**	**2013 год**	**Вид деятельности**
Акционерное общество «ОТП Банк»	РФ	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	РФ	100.00	100.00	Общественное питание

Зарегистрированный офис ООО «Гамаюн» располагается по адресу: г. Омск, ул. Орджоникидзе д. 3 А, 644099. Чистые активы и прибыль ООО «Гамаюн» за 2014 и 2013 гг. не превышают 5% капитала и (убытка)/прибыли Группы за 2014 и 2013 гг. соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывает влияния на политику Группы по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в Примечании 32 и Примечании 33.

В 2013 году ООО «Гамаюн» не было консолидировано, так как его влияние на финансовую отчетность было незначительным. В 2014 году ООО «Гамаюн» было консолидировано с целью выполнения требования ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	**31 декабря 2013 года, %**
Акционеры первого уровня:		
OTP BANK PLC	66.15	66.12
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.14	2.17
Итого	**100.00**	**100.00**

В связи с тем, что OTP BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», OTP BANK PLC владеет 97,86% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года: 97,83%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием OTP BANK PLC, а OTP BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

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

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если существует юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и имеется намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и предприятий (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Признание прибыли/убытков по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и ценой покупки, начисленной на отчетную дату с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Доходы по услугам и комиссии признаются по мере предоставления соответствующих услуг. Группа выступает в качестве агента для поставщиков страховых услуг и предлагает их страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссии по страхованию представляют собой комиссии по таким агентским услугам, полученным Группой от таких партнеров. Такой доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей прибыльности потребительских займов, поскольку он определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиком услуг, а не с заемщиком, заемщики имеют право выбора в отношении покупки страхового полиса, а процентные ставки для застрахованных и незастрахованных потребителей остаются одинаковыми. Группа не принимает участие в страховом риске, который полностью лежит на партнере. Комиссии по страхованию признаются в прибылях и убытках по мере оказания Группой агентских услуг страховой компании.

Признание прочих доходов и расходов. Прочие доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках после предоставления соответствующих услуг.

Дивидендные доходы отражаются в прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые активы категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив классифицируется как «ОССЧПУ», если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию «ОССЧПУ» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

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

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

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с такими основными контрактами, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

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

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Группа использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменение балансовой величины резерва отражается в составе прибылей и убытков.

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Полное и частичное списание ссуд. Ссуды могут быть полностью списаны за счет резервов под обесценение после того, как Группа принимает все необходимые и достаточные меры для взыскания сумм, причитающихся Группе, а также реализации имеющегося у Группы обеспечения.

Сомнительная задолженность также может быть полностью списана по решению Совета директоров, при выполнении следующих условий на отчетную дату:

- Ссуда просрочена более чем на 365 дней;
- По основной сумме долга и процентам не было выплат в течение более чем 365 дней.

Необеспеченные кредиты, выданные частным лицам, частично списываются при следующих условиях:

- Основная сумма долга просрочена более чем на 365 дней;
- Проведены все процедуры взыскания в соответствии с внутренними документами Группы;
- Долг передавался стороннему коллекторскому агентству как минимум однажды;
- Долг еще не списывался ни полностью, ни частично.

Частичное списание выполняется путем уменьшения основной суммы непогашенной задолженности до максимальной суммы, которая ожидается к получению по группе кредитных продуктов, оцененной на предмет обесценения на коллективной основе. Резерв уменьшается на такую же сумму.

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

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

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

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

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

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным финансовым инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

Амортизация на земельные участки не начисляется.

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Налогообложение. Налог на прибыль включает суммы текущего и отложенного налога.

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Прочие резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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

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

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

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

Иностранная валюта. При подготовке консолидированной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 год	31 декабря 2013 год
Руб./ долл. США	56.2584	32.7292
руб./ евро	68.3427	44.9699

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

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

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

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

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 130 394 585 тыс. руб.(на 31 декабря 2013 года: 130 213 382 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 22 120 546 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 24 578 463 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 16.

Оценка финансовых инструментов. Как указано в Примечании 31, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в консолидированной отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

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

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и объекты инвестиционной недвижимости отражены в консолидированной отчетности по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2014 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 073 736 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 1 134 072 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 19.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма отложенного налогового актива, которая отражена в консолидированном отчете о финансовом положении, составила 1 178 624 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 723 208 тыс. руб.). Информация о движении отложенных налоговых активов и обязательств представлена в Примечании 11.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 *Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников*[1]*;*
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.[1];
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.[1];
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.[2];
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»[2]*;*
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»[2];
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности»[2];
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».
- Поправки к МСФО 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия»[2];
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»[3];
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»[4].

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.
[2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.
[3] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.
[4] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников. Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, ввиду отсутствия в Группе пенсионных программ с установленными выплатами.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 ***«Выручка по договорам с клиентами».*** В мае 2014 года был выпущен стандарт МСФО (IFRS) 15, устанавливающий комплексную модель для применения компаниями при учете выручки, полученной по договорам с клиентами. С момента вступления в силу МСФО (IFRS) 15 отменяет существующее руководство по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», а также соответствующие интерпретации.

Основной принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчикам в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт представляет основанную на принципах ведения учета единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 15 требует проведения детального анализа.

МСФО 9 ***«Финансовые инструменты».*** МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания; в ноябре 2013 года в стандарт были включены новые требования по общему учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. Цель МСФО (IFRS) 9 – заменить стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Редакция МСФО (IFRS) 9 2014 года вводит категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход для долговых инструментов, удерживаемых в рамках модели бизнеса, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и реализация финансовых активов, и при которой денежные потоки согласно договору по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов по основной сумме, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после первоначального признания. Все прочие долговые инвестиции и вложения в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются также, как в соответствии с МСФО (IAS) 39, однако существуют различия в требованиях, касающихся оценки собственного кредитного риска компании. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Согласно модели ожидаемого кредитного убытка компания должна учитывать ожидаемые кредитные убытки и изменения в них на каждую отчетную дату для отражения изменений в кредитном риске после первоначального признания. Другими словами, теперь кредитный убыток можно признавать до наступления кредитного случая.
- **Учет хеджирования.** МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель учета хеджирования, в большей степени настроенную в соответствии с стратегиями компаний по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых рисков. Стандарт также предоставляет больше гибкости для сделок, отвечающих требованиям учета хеджирования, в частности, был расширен перечень инструментов, пригодных для использования в качестве инструментов хеджирования, а также рисковых составляющих нефинансовых элементов, отвечающих требованиям учета хеджирования. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был тщательно переработан и заменен на принцип «экономических отношений». Также более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были введены улучшенные требования к раскрытию информации в отношении деятельности компании по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9, для перехода на новый стандарт могут потребоваться одна или более даты первоначального применения для различных требований.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 представляют рекомендации по учету приобретения совместной операции, представляющей собой отдельный бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». В частности, в поправках говорится о том, что необходимо применять соответствующие принципы учета для объединений бизнеса, указанные в стандарте МСФО (IFRS) 3. Аналогичные требования применимы при формировании совместной операции в случае и только в том случае, если существующий бизнес включается в совместную операцию одной из сторон, которые в ней участвуют. Сторона, участвующая в совместной операции, также обязана раскрывать значимую информацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 и других стандартов, регулирующих объединения бизнеса.

Руководство Группы ожидает, что применение данных поправок не окажет никакого влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 *«Разъяснение допустимых методов амортизации».* Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 позволяют организациям применять метод долевого участия как один из вариантов учета инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия и зависимые предприятия в своей отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют начиная с 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 *«Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».* Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки действуют перспективно и действуют в отношении сделок, заключенных не ранее 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, вне зависимости от того, является ли такое обусловленное вознаграждение финансовым инструментом, регулируемым стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки к основаниям для выводов по МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и следующих поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменяет возможность оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность с неуказанной процентной ставкой по суммам счетов без дисконтирования в случае, когда влияние такого дисконтирования не существенно. Данные поправки вступают в силу с момента их выпуска.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют выявленные несоответствия при учете накопленной амортизации в случае переоценки объекта основных средств или нематериального актива. Стандарты с поправками поясняют, что при переоценке объекта основных средств, валовая балансовая стоимость корректируется способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости и что накопленная амортизация – это разница между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 поясняют, что управляющая компания, предоставляющая услуги ключевого управляющего персонала компании, составляющей отчетность, является связанной стороной последней. Следовательно, компания, составляющая отчетность, должна раскрывать суммы вознаграждения, уплаченные или причитающиеся к уплате управляющей компании за предоставление услуг ключевого управляющего персонала в составе сделок со связанными сторонами. Однако раскрытие компонентов такого вознаграждения не обязательно.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что данный стандарт не применим к учету образования всех типов совместной деятельности в финансовой отчетности соответствующего совместного предприятия.

Поправками к МСФО (IFRS) 13 поясняется, что исключение из сферы действия положений МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию производить оценку справедливой стоимости для группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, распространяется на все договоры, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в рамках МСФО (IAS) 32.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Поправками к МСФО (IAS) 40 поясняется, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и что возможно обязательное применение обоих стандартов. Следовательно, организация, приобретающая объект инвестиционной собственности, должна определить, подпадает ли данный объект под определение инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также подпадает ли сделка под определение объединения бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что реклассификация актива или выбывающей группы из удерживаемых для продажи в удерживаемые для распределения акционерам или наоборот не должна считаться изменением плана продаж или плана распределения акционерам, а также что необходимо соответствовать требованиям к классификации, представлению и оценке, применяемым к новому методу выбытия. Кроме того, в поправках разъясняется, что активы, более не удовлетворяющие критериям удерживаемых для распределения акционерам и не удовлетворяющие критериям удерживаемых для продажи, необходимо учитывать также, как активы, которые более не классифицируются как удерживаемые для продажи. Данные поправки должны применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство по определению продолжающейся причастности договора оказания услуг к переданному активу в целях раскрытия информации, предусмотренной для переданных активов. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, что включение раскрытия информации по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств в сокращенную промежуточную финансовую отчетность для всех промежуточных периодов не обязательно, однако такие раскрытия могут быть указаны в целях соответствия МСФО (IAS) 34. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что высококачественные корпоративные облигации, используемые для оценки ставки дисконтирования по пенсионным планам должны выпускаться в той же валюте, что и планируемые выплаты сотрудникам. Данные поправки применимы с начала наиболее раннего представленного в финансовой отчетности периода, в котором данные поправки были впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 разъясняют, что информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрытая в рамках промежуточного финансового отчета, но не включенная в промежуточную финансовую отчетность, должна быть включена путем перекрестной ссылки из промежуточной финансовой отчетности в другую часть промежуточного финансового отчета, доступного для пользователей на тех же условиях и в то же время, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Реклассификация

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату (форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы).

	По данным отчетности за 2013 год	Сумма реклассификации	С учетом реклассификации за 2013 год
Процентные доходы	34 850 635	(1 563 908)	33 286 727
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19 606 841)	1 563 908	(18 042 933)
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	131 811 115	(1 597 733)	130 213 382
Резерв под обесценение	(26 176 196)	1 597 733	(24 578 463)
Инвестиционная недвижимость	11 137	(11 137)	-
Прочие активы	1 074 651	11 137	1 085 788

Реклассификация процентных доходов и сформированного резерва была проведена в связи с тем, что Группа изменила оценку начисления процентных доходов для доходных и безнадежных ссуд. Реклассификация связана с изменениями в подходе к учету просроченных платежей по процентам в составе процентных доходов. В 2014 году, ввиду сближения с учетной политикой Материнского банка, частично просроченные процентные платежи были отражены в составе процентных доходов за вычетом резерва (в 2013 году просроченные процентные платежи были отражены в полном объеме, а сформированный резерв по ним был представлен отдельно). Для целей сопоставимости процентные доходы и резервы за 2013 год были реклассифицированы.

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлен следующим образом:

	2014	2013
Процентный доход:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	31 479 669	31 516 454
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	695 727	1 395 963
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	109 733	349 457
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 716	8 770
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 261	16 083
Итого процентный доход	**32 290 106**	**33 286 727**
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	5 118 874	5 370 953
Процентные расходы по средствам банков	664 130	627 378
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	564 170	1 407 060
Процентные расходы по субординированным займам	179 460	147 866
Итого процентные расходы	**6 526 634**	**7 553 257**
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	**25 763 472**	**25 733 470**

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Итого
31 декабря 2012 года	**23 469 341**
Резерв под обесценение	18 042 933
Полное списание активов	(14 141 609)
Выбытие активов	(2 792 202)
31 декабря 2013 года	**24 578 463**
Резерв под обесценение	19 617 994
Полное списание активов	(1 712 733)
Частичное списание активов	(12 530 043)
Выбытие активов	(7 833 135)
31 декабря 2014 года	**22 120 546**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

		Прочие обязательства		
	Прочие активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2012 года	**108 345**	**142 478**	**25 459**	**276 282**
Формирование/(восстановление) резервов	49 668	(124 292)	5 994	(68 630)
Списание за счет резервов	(5 393)	-	(20 011)	(25 404)
31 декабря 2013 года	**152 620**	**18 186**	**11 442**	**182 248**
Формирование резервов	92 277	39 964	34 078	166 319
Списание за счет резервов	(21 779)	-	(6 022)	(27 801)
31 декабря 2014 года	**223 118**	**58 150**	**39 498**	**320 766**

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	2014	2013
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	825 337	65 961
Чистая нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2 981 165	437 554
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(10 331)	(14 053)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**3 796 171**	**489 462**

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли. (Описание политики управления рисков см. в Примечании 33).

7. Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2014	2013
Курсовые разницы, нетто	(3 412 113)	755 981
Торговые операции, нетто	513 993	(479 017)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	**(2 898 120)**	**276 964**

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	2 301 634	2 689 380
Расчетно-кассовые операции	1 955 388	1 787 333
Посреднические услуги	1 415 793	1 257 319
Документарные операции и выпуск гарантий	69 508	62 955
Валютные операции	65 909	67 286
Использование системы удаленного доступа	65 749	68 235
Выполнение функций агента валютного контроля	44 883	41 938
Операции инкассации	5 514	6 513
Банкнотные сделки	-	3 371
Прочее	20 010	15 646
Итого доходы по услугам и комиссии	**5 944 388**	**5 999 976**
Расходы по услугам и комиссии:		
Посреднические услуги	1 946 658	2 321 467
Операции с пластиковыми картами	389 694	419 139
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	68 054	80 995
Расчётно-кассовые операции и переводы денежных средств	60 555	59 696
Операции инкассации	9 419	8 112
Депозитарные услуги	1 477	2 900
Банкнотные сделки	-	4 890
Прочее	6 575	1 751
Итого расходы по услугам и комиссии	**2 482 432**	**2 898 950**

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	10 628	16 510
Сдача имущества в операционную аренду	6 834	7 606
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	3 891	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	2 109	2 375
Прочее	9 958	3 185
Итого прочие доходы	**33 420**	**29 676**

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Затраты на содержание персонала	6 139 251	5 408 984
Страховые взносы	1 485 010	1 275 912
Операционная аренда	1 096 277	934 350
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 19)	911 200	779 581
Налоги, кроме налога на прибыль	729 091	776 222
Расходы на ремонт и содержание помещений	644 616	506 735
Почтовые и прочие транспортные расходы	412 325	560 417
Услуги связи и обслуживание информационных систем	399 653	293 765
Расходы на рекламу	238 781	330 706
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	227 122	224 837
Профессиональные услуги	169 459	377 576
Расходы на охрану	125 132	109 229
Канцтовары и прочие офисные расходы	67 248	104 510
Командировочные расходы	41 071	72 749
Прочие расходы	222 516	152 287
Итого операционные расходы	**12 908 752**	**11 907 860**

11. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц представлен ниже.

11. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокупному доходу	31 декабря 2013 года Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокупному доходу	31 декабря 2012 года Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 233 798)	(4 164 123)	-	(69 675)	(51 586)	-	(18 089)
Средства, предоставленные клиентам	1 403 246	489 874	-	913 372	857 945	-	55 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(238 767)	(273 392)	129 730	(95 105)	(2 057)	82 270	(175 318)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6 559	-	(6 559)	(587)	-	(5 972)
Основные средства и нематериальные активы	(303 272)	(29 913)	6 584	(279 943)	(55 122)	(15 108)	(209 713)
Прочие активы	158 908	19 605	-	139 303	59 478	-	79 825
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 618 042	3 574 949	-	43 093	(22 218)	-	65 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 990	17 760	-	3 230	7 474	-	(4 244)
Прочие обязательства	261 070	28 698	-	232 372	(11 397)	-	243 769
Убытки по текущему налогу на прибыль, перенесенные на будущие периоды	617 277	617 277	-	-	-	-	-
	1 303 696	**287 294**	**136 314**	**880 088**	**781 930**	**67 162**	**30 996**
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(125 072)	31 808	-	(156 880)	76 766	-	(233 646)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**1 178 624**	**319 102**	**136 314**	**723 208**	**858 696**	**67 162**	**(202 650)**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлено следующим образом:

	2014	2013
(Убыток)/прибыль до налогообложения	**(2 091 962)**	**1 059 816**
(Возмещение налога)/налог по установленной ставке (20%)	(418 392)	211 963
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(31 808)	(76 766)
Налог на прибыль предыдущего года	114 239	15 260
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(9 427)	(14 024)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	55 870	47 306
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	**(289 518)**	**183 739**
Текущий налог на прибыль	29 584	1 042 435
Изменение отложенного налога	(319 102)	(858 696)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	**(289 518)**	**183 739**

12. Прибыль на акцию

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

	2014	2013
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	(1 802 444)	876 077
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
(Убыток)/Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	**(0.006)**	**0.003**

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Остатки на корреспондентских счетах банков	11 094 990	1 609 744
Наличные денежные средства	5 220 712	3 310 747
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 509 951	3 924 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	**19 825 653**	**8 844 946**

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	21 178 823	359 781
Государственные облигации	32 451	238 156
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**21 211 274**	**597 937**

По состоянию на 31 декабря 2014 года на ОФЗ стоимостью 32 451 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 35 319 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года государственные облигации на сумму 202 837 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с прочими банками (см. Примечание 21).

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	18 090 209	215 466
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**18 090 209**	**215 466**

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обяза-тельства	Активы	Обяза-тельства	Активы	Обязатель ства	Активы	Обяза-тельства
Форвардные контракты	1 730 891	(1 674 581)	73 545	(56 880)	-	-	-	-
Валютные сделки СПОТ	592 758	(599 342)	5 065	(11 649)	204 626	(205 593)	36	(1 003)
Кросс-валютные свопы	61 244 851	(57 456 926)	14 116 494	(10 620 138)	13 054 903	(13 111 223)	245 903	(180 248)
Свопы	67 375 050	(69 012 246)	6 931 386	(7 342 189)	11 716 410	(11 590 246)	109 533	(17 352)
Процентные свопы	15 153 750	(15 153 750)	50 832	(57 853)	1 901 026	(1 901 026)	4 309	(16 863)
Прочие производные инструменты от операций с иностранной валютой	23 023	(23 023)	1 501	(1 501)	-	-	-	-
Итого	**146 120 323**	**(143 919 868)**	**21 178 823**	**(18 090 210)**	**26 876 965**	**(26 808 088)**	**359 781**	**(215 466)**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сделки с производными финансовыми инструментами в размере 7 358 842 тыс. руб. и 61 176 тыс. руб. соответственно были обеспечены кредитными средствами банков (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа предоставила залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами в форме депозитов до востребования в размере 4 291 922 тыс. руб. и 16 639 тыс. руб. соответственно (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые активы в размере 20 940 465 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 308 190 тыс. руб.) составляли дебиторскую задолженность от 3 клиентов (31 декабря 2013 года – от 2 клиентов), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые обязательства в размере 17 923 611 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 176 694 тыс. руб.) составляли дебиторскую задолженность от 2 клиентов (31 декабря 2013 года – от 1 клиента), что представляет существенную концентрацию.

15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие и прочие счета	4 367 587	68 896
Срочные депозиты	105 765	8 660 063
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	**4 473 352**	**8 728 959**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были размещены срочные депозиты в Материнском банке на сумму 4 293 688 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 7 928 208 тыс. руб.), превышающую 17% (31 декабря 2013 года – 29%) собственного капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 75 666 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 52 257 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства на текущих счетах в банках в размере 4 291 922 тыс. руб. и 16 639 тыс. руб. соответственно были использованы в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 14).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

16. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	48 285 245	52 089 548
Овердрафты по пластиковым картам	43 344 957	43 622 598
Ссуды наличными	24 587 958	22 694 964
Ипотечное кредитование физических лиц	5 929 932	5 530 870
Ссуды на покупку автомобиля	449 561	518 321
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**122 597 653**	**124 456 301**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 796 932	5 757 081
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**7 796 932**	**5 757 081**
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**130 394 585**	**130 213 382**
За вычетом резерва под обесценение	(22 120 546)	(24 578 463)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**108 274 039**	**105 634 919**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	38 973 986	(291 697)	38 682 289	0.75%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 476 929	(391 871)	1 085 058	26.53%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	813 662	(500 818)	312 844	61.55%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	636 815	(475 182)	161 633	74.62%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 708 897	(1 453 707)	255 190	85.07%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 674 956	(4 396 097)	278 859	94.04%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	**48 285 245**	**(7 509 372)**	**40 775 873**	**15.55%**
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	31 841 255	(382 389)	31 458 866	1.20%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 938 470	(459 487)	1 478 983	23.70%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 145 572	(655 633)	489 939	57.23%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	868 939	(631 132)	237 807	72.63%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 450 184	(2 093 852)	356 332	85.46%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 100 537	(4 800 269)	300 268	94.11%
Итого овердрафты по пластиковым картам	**43 344 957**	**(9 022 762)**	**34 322 195**	**20.82%**
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	19 382 980	(152 338)	19 230 642	0.79%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	910 248	(263 121)	647 127	28.91%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	470 965	(306 084)	164 881	64.99%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	386 454	(299 294)	87 160	77.45%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 117 961	(982 214)	135 747	87.86%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 319 350	(2 212 129)	107 221	95.38%
Итого ссуды наличными	**24 587 958**	**(4 215 180)**	**20 372 778**	**17.14%**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 047 941	(211)	4 047 730	0.01%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	449 499	-	449 499	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	182 302	-	182 302	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	40 126	(708)	39 418	1.76%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	122 388	(11 158)	111 230	9.12%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 087 676	(440 333)	647 343	40.48%
Итого ипотечное кредитование	**5 929 932**	**(452 410)**	**5 477 522**	**7.63%**
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	100 764	(37)	100 727	0.04%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	7 437	(119)	7 318	1.60%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	2 976	(340)	2 636	11.42%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	94	(18)	76	19.15%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 817	(878)	939	48.32%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	336 473	(335 498)	975	99.71%
Итого ссуды на покупку автомобиля	**449 561**	**(336 890)**	**112 671**	**74.94%**
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**122 597 653**	**(21 536 614)**	**101 061 039**	**17.57%**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	3 061 714	(133 094)	2 928 620	4.35%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	54 069	(26 052)	28 017	48.18%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	70 064	(55 574)	14 490	79.32%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	35 091	(31 515)	3 576	89.81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	341 745	(323 774)	17 971	94.74%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	**3 562 683**	**(570 009)**	**2 992 674**	**16.00%**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 234 162	(13 923)	4 220 239	0.33%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	87	-	87	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	**4 234 249**	**(13 923)**	**4 220 326**	**0.33%**
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**7 796 932**	**(583 932)**	**7 213 000**	**7.49%**
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	**130 394 585**	**(22 120 546)**	**108 274 039**	**16.96%**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	37 788 638	(316 900)	37 471 738	0.84%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 195 017	(446 595)	1 748 422	20.35%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	948 420	(458 927)	489 493	48.39%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	813 387	(499 787)	313 600	61.45%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 330 285	(1 700 802)	629 483	72.99%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	8 013 801	(7 558 551)	455 250	94.32%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	**52 089 548**	**(10 981 562)**	**41 107 986**	**21.08%**
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	31 045 834	(203 047)	30 842 787	0.65%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 472 089	(312 324)	2 159 765	12.63%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	919 408	(370 026)	549 382	40.25%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	717 410	(425 059)	292 351	59.25%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 636 979	(1 235 010)	401 969	75.44%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 830 878	(6 495 274)	335 604	95.09%
Итого овердрафты по пластиковым картам	**43 622 598**	**(9 040 740)**	**34 581 858**	**20.72%**
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	17 707 388	(87 292)	17 620 096	0.49%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 002 198	(177 174)	825 024	17.68%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	374 673	(182 749)	191 924	48.78%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	301 596	(192 207)	109 389	63.73%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	701 836	(551 115)	150 721	78.52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 607 273	(2 501 832)	105 441	95.96%
Итого ссуды наличными	**22 694 964**	**(3 692 369)**	**19 002 595**	**16.27%**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 211 169	(8)	4 211 161	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	181 246	(1)	181 245	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	35 917	-	35 917	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	22 039	-	22 039	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	41 032	(1 007)	40 025	2.45%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 039 467	(288 891)	750 576	27.79%
Итого ипотечное кредитование	**5 530 870**	**(289 907)**	**5 240 963**	**5.24%**
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	253 018	(138)	252 880	0.05%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	11 493	(329)	11 164	2.86%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 743	(283)	1 460	16.24%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	365	(103)	262	28.22%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	5 951	(3 142)	2 809	52.80%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	245 751	(243 475)	2 276	99.07%
Итого ссуды на покупку автомобиля	**518 321**	**(247 470)**	**270 851**	**47.74%**
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**124 456 301**	**(24 252 048)**	**100 204 253**	**19.49%**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	1 255 409	(43 400)	1 212 009	3.46%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	10 169	(10 169)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	268 697	(244 540)	24 157	91.01%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	**1 534 275**	**(298 109)**	**1 236 166**	**19.43%**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 177 813	(6 547)	4 171 266	0.16%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	42 725	(21 490)	21 235	50.30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 005	(6)	1 999	0.30%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	263	(263)	-	100.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	**4 222 806**	**(28 306)**	**4 194 500**	**0.67%**
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**5 757 081**	**(326 415)**	**5 430 666**	**5.67%**
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	**130 213 382**	**(24 578 463)**	**105 634 919**	**18.88%**

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 5.

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необеспеченные ссуды	120 131 109	120 526 300
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	8 458 262	7 063 804
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	1 063 757	1 589 403
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	665 352	585 453
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	76 105	420 712
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	-	27 710
	130 394 585	**130 213 382**
За вычетом резерва под обесценение	(22 120 546)	(24 578 463)
Итого Ссуды, предоставленные клиентам	**108 274 039**	**105 634 919**

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	122 597 653	124 456 301
Торговля	4 011 083	2 608 207
Операции с недвижимостью	2 521 624	2 093 415
Строительство	392 666	397 378
Финансовая и операционная аренда	305 072	216 491
Промышленность	214 755	129 301
Услуги	200 441	83 222
Транспорт и связь	81 925	97 833
Сельское хозяйство	2 216	5 164
Издательство и полиграфия	-	9 154
Прочее	67 150	116 916
	130 394 585	**130 213 382**
За вычетом резерва под обесценение	(22 120 546)	(24 578 463)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**108 274 039**	**105 634 919**

В течение 2014 года размер выбывших ссуд Группы составил 8 330 605 тыс. руб. (2013 год: 2 961 606 тыс. руб.). Резерв на потери по ссудам на дату выбытия составлял 7 833 135 тыс. руб. (2013 год: 2 792 202 тыс.руб.). Общие поступления от выбытия составили 252 988 тыс. руб. (2013 год: 169 404 тыс. руб.). Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов была отражена в составе обесценения активов, по которым начисляются проценты в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение 2014 года Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 155 025 тыс. руб. (в течение 2013 года – 49 207 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года часть таких активов в сумме 145 001 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 102 524 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Часть таких ссуд была реализована в течение 2014 и 2013 годов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 496 546 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 472 135 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 2 594 726 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 3 003 749 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленный процентный доход по обесцененным ссудам составил 534 272 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 721 287 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 3 562 683 тыс. руб.(по состоянию на 31 декабря 2013 года – 1 534 275 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 4 295 638 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 3 705 533 тыс. руб.).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	7 577 449	13 489 178
Долевые ценные бумаги	118 869	127 137
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**7 696 318**	**13 616 315**

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Государственные облигации	июнь 2015 года – январь 2016 года	6.88-7.35	1 013 425	март 2014 года – март 2030 года	6.88-12.00	3 642 918
Еврооблигации	-	-	-	октябрь 2014 года – бессрочные	3.374-9.125	3 497 705
Векселя	февраль 2015 года – октябрь 2015 года	2.87-4.00	4 720 690	май 2014 года – октябрь 2014 года	7.90-8.00	1 291 654
Корпоративные облигации	январь 2015 года – сентябрь 2023 года	7.60-9.40	1 843 334	июль 2014 года – сентябрь 2032 года	7.60-9.10	5 056 901
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи			**7 577 449**			**13 489 178**

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В июле 2014 года и декабре 2013 года Группа частично продала субординированные еврооблигации Материнского банка. Сделка была осуществлена по справедливой стоимости на сумму 3 249 630 тыс. руб. (2013 год: 2 904 588 тыс. руб.). Результат данной сделки в размере 909 154 тыс. руб. (2013: 1 446 519 тыс. руб.) был включен в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 110 743 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 249 965 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года на государственные и корпоративные облигации на сумму 489 960 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 818 416 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Группе пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 год финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя ценные бумаги, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками, на сумму 2 270 183 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 7 072 134 тыс. руб.) (см. Примечание 21).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

18. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная процентная ставка, %	**Сумма**	**Номинальная процентная ставка, %**	**Сумма**
Еврооблигации	-	-	8.63	169 264
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		**-**		**169 264**

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате-риальные активы	Капи-тальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2012 года	**5 825**	**1 319 575**	**2 874 595**	**1 033 085**	**1 153**	**5 234 233**
Приобретения	201	3 272	792 783	484 905	20 923	1 302 084
Переоценка	-	102 610	-	-	-	102 610
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	47 251	-	-	-	47 251
Выбытия	-	-	(81 368)	(139 273)	-	(220 641)
31 декабря 2013 года	**6 026**	**1 472 708**	**3 586 010**	**1 378 717**	**22 076**	**6 465 537**
Приобретения	-	12 992	421 014	904 229	46 118	1 384 353
Переоценка	1 836	(61 876)	-	-	-	(60 040)
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	2 420	-	-	-	2 420
Выбытия	-	-	(81 061)	(14 992)	-	(96 053)
31 декабря 2014 года	**7 862**	**1 426 244**	**3 925 963**	**2 267 954**	**68 194**	**7 696 217**
Накопленная амортизация						
31 декабря 2012 года	**-**	**281 235**	**1 799 637**	**534 211**	**-**	**2 615 083**
Начисление за период	-	30 737	448 376	300 468	-	779 581
Переоценка	-	27 071	-	-	-	27 071
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	(407)	-	-	-	(407)
Выбытия	-	-	(79 710)	(137 340)	-	(217 050)
31 декабря 2013 года	**-**	**338 636**	**2 168 303**	**697 339**	**-**	**3 204 278**
Начисление за период	-	39 623	515 294	356 283	-	911 200
Переоценка	-	(25 751)	-	-	-	(25 751)
Выбытия	-	-	(78 184)	(9 621)	-	(87 805)
31 декабря 2014 года	**-**	**352 508**	**2 605 413**	**1 044 001**	**-**	**4 001 922**
Остаточная стоимость						
31 декабря 2014 года	**7 862**	**1 073 736**	**1 320 550**	**1 223 953**	**68 194**	**3 694 295**
31 декабря 2013 года	**6 026**	**1 134 072**	**1 417 707**	**681 378**	**22 076**	**3 261 259**

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 487 260 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 1 279 210 тыс. руб.).

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года Группа произвела переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2014 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 599 352 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года: 607 836 тыс. руб.).

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	875 114	875 114	928 704	928 704
Ростов	129 120	129 120	134 514	134 514
Новороссийск	69 502	69 502	70 854	70 854
Итого	**1 073 736**	**1 073 736**	**1 134 072**	**1 134 072**

20. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	177 913	48 653
Начисленные комиссионные доходы	95 187	78 427
Прочие финансовые активы	46 652	7 542
	319 752	**134 622**
За вычетом резерва под обесценение	(158 062)	(110 244)
Итого прочие финансовые активы	**161 690**	**24 378**

20. Прочие активы (продолжение)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	772 417	929 326
Имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам	145 001	102 524
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	52 193	41 711
Инвестиционная недвижимость	8 279	11 137
Расчеты с сотрудниками	3 479	2 175
Материально-производственные запасы	248	16 913
	981 617	**1 103 786**
За вычетом резерва под обесценение	(65 056)	(42 376)
Итого прочие нефинансовые активы	**916 561**	**1 061 410**
Итого прочие активы	**1 078 251**	**1 085 788**

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

21. Средства прочих банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и депозиты других банков	19 120 745	7 691 057
Корреспондентские счета других банков	5 034 772	910 867
Итого средства прочих банков	**24 155 517**	**8 601 924**

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в сумме 13 150 320 тыс. руб. (54.44%) (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 1 192 367 тыс. руб. (13.86%)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты других банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, в сумме 2 127 501 тыс. руб., которые были погашены до 14 января 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты банка включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 6 127 127 тыс. руб., которые были погашены до 15 января 2014 года (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов депозиты от прочих банков в размере 7 358 842 тыс.руб. и 61 176 тыс.руб. соответственно были использованы в качестве залогового обеспечения в сделках с производными финансовыми инструментами (Примечание 14).

21. Средства прочих банков (продолжение)

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость ссуд**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Корпоративные облигации	2 127 501	2 270 183	6 127 127	7 274 971
Итого	**2 127 501**	**2 270 183**	**6 127 127**	**7 274 971**

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

22. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	**31 декабря 2013 года**
Срочные депозиты	72 158 494	64 407 704
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	20 466 119	22 418 316
Итого средства клиентов	**92 624 613**	**86 826 020**

	31 декабря 2014 года	**31 декабря 2013 года**
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	63 662 536	57 671 919
Торговля	6 812 747	6 745 052
Услуги	5 481 241	3 869 159
Финансы и инвестиции	5 259 728	6 255 620
Страхование	3 391 642	4 155 101
Производство и машиностроение	2 941 099	1 823 632
Строительство	1 954 212	2 461 312
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	1 160 539	851 304
Наука, образование, информатика	865 586	1 145 269
Транспорт и связь	533 196	683 072
Сельское хозяйство	269 638	462 583
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	111 310	129 622
Общественная и благотворительная деятельность	72 351	16 068
Маркетинг и реклама	39 434	67 251
Продукты питания	25 074	304 589
Производство и распределение электроэнергии и тепла	22 075	86 376
Геологические исследования	7 948	46 107
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	3 940	28 454
Финансовая и операционная аренда	3 121	9 519
Прочее	7 196	14 011
Итого средства клиентов	**92 624 613**	**86 826 020**

22. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства десяти ведущих групп клиентов составляли 42.9% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 32.6%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Облигации	март 2015 года	10.50	307 097	март 2014 года-октябрь 2014 года	8.21–10.86	14 041 933
Дисконтные векселя	до востребования-сентябрь 2017 года	0.48–27.47	711 087	до востребования – март 2015 года	1.76–10.33	1 507 070
Процентные векселя	до востребования-ноябрь 2023 года	5.00–10.75	12 421	февраль 2014 года - январь 2015 года	7.65–9.50	13 030
Беспроцентные/бездисконтные векселя	март 2015 года	-	3 044	до востребования-март 2015 года	-	5 682
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**1 033 649**			**15 567 715**

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	446 629	485 147
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	237 947	292 567
Резерв под обязательства кредитного характера	58 150	18 186
Расчеты по прочим операциям	23 556	53 600
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	624	398 080
	766 906	**1 247 580**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	864 282	656 254
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	528 948	434 717
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	60 169	57 298
Авансы полученные	40 276	23 655
Резерв на возможные потери по судебным искам	39 498	11 442
	1 533 173	**1 183 366**
Итого прочие обязательства	**2 300 079**	**2 430 946**

24. Прочие обязательства (продолжение)

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. Субординированный заем

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	3.70	2 034 751	7.05	1 188 720
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Руб.	2015	6.50–7.00	284 408	6.50–7.00	569 851
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	Швейцарские франки	2014	-	-	4.60	627 448
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	Руб.	2024	14.85	3 043 940	-	-
Субординированный заем, полученный от прочей компании	Руб.	2015	8.25	4 200	8.25	15 200
				5 367 299		**2 401 219**

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года выпущенный уставный капитал банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

За 2014 и 2013 год дивиденды не выплачивались.

27. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

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

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

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Казначейство	Нераспределенные суммы	2014 год
Процентные доходы	30 851 269	628 399	810 438	-	32 290 106
Процентные расходы	(3 860 625)	(1 258 249)	(1 407 760)	-	(6 526 634)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(4 195 120)	1 371 247	236 614	2 587 259	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19 334 418)	(283 576)	-	-	(19 617 994)
Чистый процентный доход	**3 461 106**	**457 821**	**(360 708)**	**2 587 259**	**6 145 478**
Чистые непроцентные доходы	**3 858 936**	**171 723**	**640 653**	**-**	**4 671 312**
Операционные доходы	**7 320 042**	**629 544**	**279 945**	**2 587 259**	**10 816 790**
Операционные расходы	(12 302 204)	(325 012)	(281 536)	-	(12 908 752)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	**(4 982 162)**	**304 532**	**(1 591)**	**2 587 259**	**(2 091 962)**
Налог на прибыль	689 509	(42 146)	220	(358 065)	289 518
Чистый (убыток)/прибыль	**(4 292 653)**	**262 386**	**(1 371)**	**2 229 194**	**(1 802 444)**
Активы сегментов	**101 061 039**	**7 213 000**	**47 985 885**	**12 453 985**	**168 713 909**
Обязательства сегментов	**71 920 740**	**20 703 873**	**48 646 674**	**2 300 079**	**143 571 366**

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Казначейство	Нераспределенные суммы	2013
Процентные доходы	31 121 542	393 402	1 771 783	-	33 286 727
Процентные расходы	(4 030 505)	(1 340 447)	(2 182 305)	-	(7 553 257)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(3 450 623)	1 610 729	312 111	1 527 783	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 049 829)	6 896	-	-	(18 042 933)
Чистый процентный доход	**5 590 585**	**670 580**	**(98 411)**	**1 527 783**	**7 690 537**
Чистые непроцентные доходы	**3 112 181**	**134 619**	**2 108 109**	**(77 770)**	**5 277 139**
Операционные доходы	**8 702 766**	**805 199**	**2 009 698**	**1 450 013**	**12 967 676**
Операционные расходы	(11 332 661)	(285 050)	(290 149)	-	(11 907 860)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	**(2 629 895)**	**520 149**	**1 719 549**	**1 450 013**	**1 059 816**
Налог на прибыль	455 940	(90 177)	(298 116)	(251 386)	(183 739)
Чистый (убыток)/прибыль	**(2 173 955)**	**429 972**	**1 421 433**	**1 198 627**	**876 077**
Активы сегментов	**100 802 189**	**5 430 668**	**28 048 737**	**9 438 695**	**143 720 289**
Обязательства сегментов	**66 756 776**	**20 069 244**	**26 786 324**	**2 617 704**	**116 230 048**

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 33.

28. Условные обязательства

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

В случае когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 58 150 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 18 186 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2014 года Номинальная стоимость	31 декабря 2013 года Номинальная стоимость
Неиспользованные кредитные линии	22 064 123	75 663 182
Выданные гарантии	7 104 762	2 658 334
Импортные аккредитивы	318 975	69 546
Итого условные обязательства кредитного характера	**29 487 860**	**78 391 062**

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства Группы по капитальным затратам на арендованные помещения составляли 8 770 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 35 347 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2014 и 2013 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	143 233	173 960
Более одного года, но менее пяти лет	469 383	485 300
Более пяти лет	-	44 439
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**612 616**	**703 699**

Договор аренды считается нерасторжимым в случае, если при одностороннем расторжении по инициативе Банка условиями договора предусмотрены штрафы, неустойки и дополнительные выплаты, размер которых превышает 20% оставшихся невыплаченных арендных платежей.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

28. Условные обязательства (продолжение)

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

С 1 января 2012 года в Российской Федерации вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Данные правила предусматривают возможность для налоговых органов проводить корректировки трансфертного ценообразования и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отклоняются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с положениями правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной цены, указанных в Налоговом кодексе РФ.

Налоговые обязательства, возникающие по операциям между компаниями, определяются с использованием реальных цен сделок. Возможно, по мере развития принципов толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и возникновения изменений в подходе российских налоговых органов такие трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая короткий срок, в течение которого используются текущие правила российского трансфертного ценообразования, вероятность оспаривания не поддается надежной оценке. Однако оно может оказать значительное влияние на финансовое положение и/или общую операционную деятельность Группы.

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

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития Российской Федерации 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 Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые значительно упали в течение 2014 года. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Группы.

28. Условные обязательства (продолжение)

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный валютный суверенный рейтинг Российской Федерации с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный Банк РФ существенно повысил ключевую ставку кредитования, что привело к росту ставок по внутренним займам. Курс российского рубля по отношению к иностранной валюте значительно ослаб. Данные события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, дальнейшему ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия.

На данном этапе определить влияние этих политических и экономических событий в России на операционную деятельность и финансовое положение Группы в будущем представляется затруднительным.

29. Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 096 492 205 ед. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 92 098 419 349 ед.).

30. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;

(а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(б) совместные предприятия, участником в которых является Группа;

(в) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;

(г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);

(д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Денежные средства и их эквиваленты	**5 057**	**19 825 653**	**5 103**	**8 844 946**
- акционеры	4 224		4 536	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	833		567	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	**13 705 958**	**21 211 274**	**253 576**	**597 937**
- акционеры	13 705 958		253 576	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	**4 293 688**	**4 473 352**	**7 928 208**	**8 728 959**
- акционеры	4 293 688		7 928 208	
Ссуды, предоставленные клиентам	**147 525**	**130 394 585**	**179 452**	**130 213 382**
- ключевой управленческий персонал Группы	33 931		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	113 594		179 452	

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**300 713**	**7 696 318**	**2 888 815**	**13 616 315**
- акционеры	-		2 770 048	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	300 713		118 767	
Прочие активы	**58**	**1 078 251**	**49**	**1 085 788**
- акционеры	48		49	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	10		-	
Средства прочих банков	**13 419 341**	**24 155 517**	**1 333 540**	**8 601 924**
- акционеры	13 157 922		1 192 367	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	261 419		141 173	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	**17 923 611**	**18 090 209**	**176 694**	**215 466**
- акционеры	17 923 611		176 694	
Средства клиентов	**524 805**	**92 624 613**	**420 355**	**86 826 020**
- акционеры	353 311		246 879	
- ключевой управленческий персонал Группы	111 750		79 972	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	57 880		90 184	
- прочие связанные стороны	1 864		3 320	
Выпущенные долговые ценные бумаги	**-**	**1 033 649**	**1 095 826**	**15 567 715**
- акционеры	-		1 095 826	
Прочие обязательства	**21**	**2 300 079**	**39 439**	**2 430 946**
- акционеры	4		8	
- ключевой управленческий персонал Группы	17		39 431	
Субординированный заем	**5 363 099**	**5 367 299**	**2 386 020**	**2 401 219**
- акционеры	2 319 159		1 758 571	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 043 940		627 449	

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные вознаграждения	413 408	6 139 251	316 847	5 408 984
	413 408	**6 139 251**	**316 847**	**5 408 984**

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**322 741**	**32 290 106**	**709 383**	**33 286 727**
- акционеры	309 384		689 804	
- ключевой управленческий персонал Группы	1 041		1 226	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	12 316		18 353	
- прочие связанные стороны	-		-	
Процентные расходы	**(397 534)**	**(6 526 634)**	**(450 493)**	**(7 553 257)**
- акционеры	(311 240)		(412 870)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(9 493)		(7 422)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(76 546)		(30 098)	
- прочие связанные стороны	(255)		(103)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(741 994)**	**3 796 171**	**264 816**	**489 462**
- акционеры	(741 320)		264 816	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	326		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	**(4 784)**	**(2 898 120)**	**9 826**	**276 964**
- акционеры	(9 835)		9 431	
- ключевой управленческий персонал Группы	1 580		366	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 471		28	
- прочие связанные стороны	-		1	
Доходы по услугам и комиссии:	**894**	**5 944 388**	**1 191**	**5 999 976**
- акционеры	264		73	
- ключевой управленческий персонал Группы	117		131	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	511		970	
- прочие связанные стороны	2		17	

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссии	**(3 778)**	**(2 482 432)**	**(1 877)**	**(2 898 950)**
- акционеры	(3 776)		(1 875)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(2)		(2)	
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	**914 904**	**444 204**	**1 341 648**	**1 311 381**
- акционеры	909 154		1 446 520	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 750		(104 872)	
Прочие доходы	**800**	**33 420**	**616**	**29 676**
- акционеры	61		45	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	739		571	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	**(167 130)**	**(5 284 491)**	**(147 516)**	**(5 222 964)**
- ключевой управленческий персонал Группы	(1 021)		(2 424)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(166 109)		(145 092)	

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлен следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	32 451	21 178 823	-	21 211 274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 856 759	4 720 690	105 438	7 682 887
	2 889 210	**25 899 513**	**105 438**	**28 894 161**
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	18 090 209	-	**18 090 209**
		18 090 209	-	**18 090 209**

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для определенных значимых классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлен следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	238 156	359 781	-	**597 937**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 197 524	1 291 654	118 767	**13 607 945**
	12 435 680	**1 651 435**	**118 767**	**14 205 882**
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	215 466	-	**215 466**
		215 466	-	**215 466**

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2014 и 2013 годов не производилось.

Все остальные финансовые активы и финансовые обязательства относятся к инструментам Уровня 3.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств Для расчета чистой текущей стоимости будущих денежных потоков Группа применяет подход к оценке, основанный на применении кривых дисконтирования, используемых для определения форвардных ставок. Используемые ставки дисконтирования являются непосредственно наблюдаемыми на активном рынке на дату оценки.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Некотируемые ценные бумаги: Чистые активы на основе оценки отдельных активов и обязательств (уровень 3). Векселя: кривая рыночных процентных ставок корректируется с учетом наблюдаемых спредов по аналогичным инструментам и эмитентам (уровень 2).

Справедливая оценка некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена с помощью оценки на основе стоимости чистых активов. Стоимость отдельных активов и обязательств представляла собой существенных исходные данные, которые являлись ненаблюдаемыми в процессе оценки.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Исключение составляют финансовые активы и обязательства, представленные в таблице ниже.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	100 216 799	105 634 919	105 634 919
Средства клиентов	92 624 613	88 321 506	86 826 020	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 033 649	987 798	15 567 715	15 567 715

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, указанных выше, относится к уровню 3 за исключением выпущенных облигаций, которые входят в статью Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных облигаций была определена на основе рыночной котировки и относиться к 1-му уровню иерархии. Справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась в соответствии с общепринятыми ценовыми моделями анализа дисконтированных денежных потоков; при этом наиболее значимыми используемыми входными данными являются оценки будущих денежных потоков и соответствующие ставки дисконтирования.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – некотируемые долевые ценные бумаги
31 декабря 2012 года	**223 639**
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(104 872)
31 декабря 2013 года	**118 767**
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(13 329)
31 декабря 2014 года	**105 438**

32. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на 31 декарбря 2014 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

	31 декабря 2014 года	**31 декабря 2013 года**
Капитал первого уровня	24 350 197	22 859 549
Добавочный капитал	6 970 562	3 491 274
Итого капитал	**31 320 759**	**26 350 823**
Активы, взвешенные с учетом риска	**259 296 738**	**186 879 148**
Коэффициент достаточности общего капитала	**12.1%**	**14.1%**

При расчете нормативов по состоянию на 1 января 2015 года Банком не использовались расчетные нормы, требуемые в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года N 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

33. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Группы. В 2014 году Группа продолжила работу по приведению системы управления рисками Группы к стандартам Материнского банка.

В рамках процесса интеграции процедур управления рисками в 2014 году была продолжена работа по внедрению принятых в Материнском банке Группы общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Группы в общую систему управления рисками Материнского банка. Данная задача решается, в том числе, путем внедрения информационных систем, используемых в Материнском банке для оценки и контроля рисков.

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

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску того, что одна из сторон финансового инструмента не сможет погасить обязательства, и, следовательно, другая сторона понесет финансовые потери.

Основные кредитные риски Группы сосредоточены в сегменте кредитования (потребительские кредиты, операции на финансовом рынке и операции с корпоративными клиентами). Для каждой области риска имеются свои методики управления рисками, которые разработаны с учетом международного опыта, а также с учетом рекомендаций Банка России.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с регулятивными документами (включая кредитную политику Группы), которые утверждаются уполномоченными органами правления Группы. Кредитная политика Группы основана на стратегии Материнского банка и пересматривается на ежегодной основе.

Кредитная политика включает в себя следующие задачи:

- Определение уровня принятия рисков (риск-аппетита) для Группы, включая определение потенциальных бизнес-возможностей и фактической ситуации на рынке;
- определение целевых сегментов деятельности;
- оценка риска в сегменте корпоративного кредитования (по секторам экономики);
- развитие направлений деятельности;
- определение инструментов, необходимых для достижения поставленных целей (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и распределение средств);
- разработка структуры взаимодействия между бизнес-подразделениями и подразделениями, отвечающими за управление рисками;

33. Политика управления рисками (продолжение)

- определение основных принципов принятия и мониторинга рисков, определение портфельных лимитов и инициирующих событий («событий-триггеров»);
- определение краткосрочных целей по обеспечению запланированной структуры портфелей и управлению процессами продаж.

Политика управления розничными рисками Группы ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессами розничного кредитования. Для достижения этой цели реализуется следующее:

- внедрение передовых отраслевых методов с учетом опыта Материнского банка;
- улучшение процесса оценки рисков в рамках процесса кредитования (посредством оптимизации политики и процедур кредитования);
- осуществление непрерывного контроля за процессом кредитования, при этом мониторинг портфеля ссуд осуществляется на ежедневной основе.

Группа делает особый акцент на управлении рисками, связанными с портфелем розничного кредитования. Мониторинг принятых кредитных рисков осуществляется в разрезе региональных портфелей, кредитных продуктов, точек продаж, величины просроченной задолженности и соотношения между величиной принятых рисков и доходностью сделок розничного кредитования. Особое внимание уделяется разработке и совершенствованию скоринговых моделей кредитного анализа для различных видов кредитных продуктов. Указанные модели регулярно пересматриваются и корректируются с учетом внешних факторов (макроэкономическая ситуация и опыт Материнского банка) и внутренних факторов, информация о которых формируется за счет анализа собственных данных. Группа разрабатывает принципы ценообразования с учетом рисков.

В 2014 году в отношении сегментов розничного кредитования, для которых характерен более высокий уровень рисков, были введены более жесткие требования. Группа внедрила у себя новый подход в рамках системы предотвращения мошенничеств. Группа также разработала и начала реализацию проекта по реорганизации внутренних бизнес-процессов, связанных со взысканием просроченной задолженности в сегменте розничного кредитования. Это позволило повысить эффективность операционной деятельности, а также выработать новые стратегии взыскания задолженности и обеспечить более эффективное взаимодействие с коллекторскими агентствами.

Управление кредитными рисками финансовых организаций (кредитных, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового положения контрагентов, процедур установления и контроля за соблюдением лимитов, процедур регулярного мониторинга финансовых организации (процедуры ежемесячной оценки финансового положения для финансовых организаций-резидентов и процедуры ежеквартальной оценки финансовых организаций, которые не являются резидентами). Внутренние методологии, используемые Группой для оценки финансового положения контрагентов и определения лимитов, согласованы со стандартами Материнского банка. Группа имеет структурированную систему лимитов для банков-корреспондентов. В рамках этой системы устанавливаются лимиты в зависимости от вида сделки (лимиты кредитования, лимиты по рискам поставки и предпоставки) и ее срока сделки. Кредитный комитет Группы отвечает за определение и пересмотр лимитов для банков-корреспондентов. Пересмотр лимитов производится не реже одного раза в год. Текущий и упреждающий мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Группа осуществляет управление кредитными рисками, связанными с финансовыми организациями, используя для этого упреждающие меры, призванные предотвратить возможное возникновение убытков: приостановка действия лимитов, ограничение сроков сделок, внедрение более оперативного мониторинга (в режиме реального времени) финансового положения контрагентов и информации, представленной в открытых источниках.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Управление кредитными рисками, которые относятся к корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, осуществляется с учетом требований ЦБ РФ, а также с учетом рекомендаций Материнского банка и рекомендаций, содержащихся во внутренних инструкциях.

Риски по одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, а также максимальная величина риска по крупным кредитам, совокупный риск по участникам Группы, максимальная сумма кредитов и гарантий, выданных Группой своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, уровень которых ниже нормативов ЦБ РФ. Контроль за фактическими рисками по лимитам осуществляется на ежедневной основе.

В 2014 и 2013 годах Группа соблюдала все обязательные нормативы ЦБ РФ по ограничению кредитных рисков.

Группа ограничивает концентрацию рисков путем установления лимитов по определенным клиентам, контрагентам и эмитентам (в отношении ценных бумаг), а также по группам взаимосвязанных клиентов и отраслям. Лимиты корректируются не реже одного раза в месяц в рамках развития кредитной политики, которая в свою очередь определяется с учетом стратегии Банка и ситуации на рынке.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 509 951	-	3 509 951
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	11 094 990	-	11 094 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21 211 274	(7 358 842)	13 852 432
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 473 352	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	(9 306 119)	98 967 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 577 449	-	7 577 449
Прочие финансовые активы	161 690	-	161 690
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7 094 371	(324 905)	6 769 466
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	318 975	-	318 975
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 016 365	-	22 016 365

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 924 455	-	3 924 455
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	1 609 744	-	1 609 744
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 057 694	-	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	597 937	(61 176)	536 761
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8 728 959	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	105 634 919	(8 808 875)	96 826 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 489 178	-	13 489 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	169 264	-	169 264
Прочие финансовые активы	24 378	-	24 378
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 657 595	(264 991)	2 392 604
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	69 546	-	69 546
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75 645 735	-	75 645 735

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 4 476 120 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 4 982 149 тыс. руб.). В 2014 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BB (2013 год: BBB).

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	2 715	152 507	10 607 098	46 709	285 961	11 094 990
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	164 812	2 846 827	13 704 458	4 495 177	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	163 664	16 000	4 293 688	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	5 598 221	5 598 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 965 643	555 891	55 915	7 577 449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	148 387	148 387

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	1 100	202 899	1 185 263	9 248	211 234	1 609 744
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	23 746	320 626	253 565	-	597 937
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	105 133	695 618	7 928 208	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	216 491	7 916 510	8 133 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 077 445	5 411 733	-	13 489 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	169 264	-	169 264
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	11 224	11 224

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

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

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

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2013 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	101 642 802	96 439 269
Работающие ссуды	Менее 30 дней	4 836 652	5 862 043
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	2 615 477	2 322 886
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	2 002 492	1 854 797
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	5 436 425	4 728 257
Безнадежные ссуды	Более180 дней	13 860 737	19 006 130
		130 394 585	**130 213 382**

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 16.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Вид финансовых активов	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты юридическим лицам	358 902	173 082
Ипотечное кредитование	76 402	204 834
Потребительские кредиты	51 674	84 251
Автокредитование	9 568	9 968
Итого ссуды с пересмотренными условиями	**496 546**	**472 135**

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

Географическая концентрация. Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Группы. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Для обеспечения возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию Группа постоянно осуществляет мониторинг происходящих в мире событий. Группа устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2014 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 654 029	167 028	4 596	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 342 004	13 869 270	-	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 000	4 457 352	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	108 254 920	19 089	30	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 577 950	12 930	105 438	7 696 318
Прочие финансовые активы	161 661	29	-	161 690
Итого финансовые активы	**143 972 733**	**18 525 698**	**110 064**	**162 608 495**
Финансовые обязательства				
Средства прочих банков	10 744 466	13 152 224	258 827	24 155 517
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	166 598	17 923 611	-	18 090 209
Средства клиентов	90 147 367	2 053 636	423 610	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 033 649	-	-	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	766 906	-	-	766 906
Субординированный заем	4 200	2 319 159	3 043 940	5 367 299
Итого финансовые обязательства	**102 863 186**	**35 448 630**	**3 726 377**	**142 038 193**
Чистая позиция	**41 109 547**	**(16 922 932)**	**(3 616 313)**	**20 570 302**

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 629 838	212 088	3 020	8 844 946
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 057 694	-	-	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	320 626	277 311	-	597 937
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	695 618	8 033 341	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	105 622 390	12 475	54	105 634 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 991 979	3 505 569	118 767	13 616 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	169 264	-	169 264
Прочие финансовые активы	24 354	20	4	24 378
Итого финансовые активы	**126 342 499**	**12 210 068**	**121 845**	**138 674 412**
Финансовые обязательства				
Средства прочих банков	7 268 384	1 192 896	140 644	8 601 924
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8 522	206 944	-	215 466
Средства клиентов	84 429 434	1 376 302	1 020 284	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 567 715	-	-	15 567 715
Прочие финансовые обязательства	1 247 512	2	66	1 247 580
Субординированный заем	15 200	1 758 570	627 449	2 401 219
Итого финансовые обязательства	**108 536 767**	**4 534 714**	**1 788 443**	**114 859 924**
Чистая позиция	**17 805 732**	**7 675 354**	**(1 666 598)**	**23 814 488**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности Риск ликвидности представляет собой риск несвоевременного выполнения 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.

Стратегическое управление ликвидностью включает в себя следующее:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности, то есть обеспечение возможности исполнять свои обязательства при максимально возможной экономии ресурсов;
- обеспечение непрерывное финансирование компаний Группы, исключение использования лимитов по приносящей прибыль операционной деятельности Группы;
- создание резервов ликвидности для покрытия таких потенциальных рисков, как массовое снятие депозитов клиентами или очень высокая стоимость финансирования;
- эффективное использование имеющихся ресурсов за счет поддержания ликвидности на оптимальном уровне, при котором обеспечивается как сохранение прибылей Группы, так и сохранение доходности активов;
- обеспечение контроля за соблюдений нормативных требований ЦБ РФ;
- обеспечение контроля за соблюдением банковских нормативно-правовых требований, требований по поддержанию обязательных резервов 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 Материнского Банка, что предполагает использование следующих подходов:

- **Управление текущей ликвидностью.** Данный подход включает в себя анализ ликвидности в пределах 6 месяцев путем сравнения текущего уровня ликвидности Группы с ее обязательствами по финансовым инструментам, которые подлежат исполнению в указанный период, увеличенным на чистую потребность Группы в фондировании и на расчетную величину депозитного шока[1]. На основе результатов анализа Группа может принимать решения о размещении временных излишков ликвидности или о необходимости дополнительного фондирования.
- **Концепция «пула ликвидности».** Заключается в возможности для Банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы
- **Гэп-анализ/ Liquidity Ratio Report.** Цель LiquidityRatioReport – измерение ликвидности по всем основным валютам 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 «Управление портфелем ликвидных активов».** Данная концепция заключается в обеспечение прибыльности с приемлемым уровнем рисков при размещении ресурсов.

[1] Расчет текущей ликвидности осуществляется Группой с использованием стресс-компоненты с тем, чтобы избежать возникновения т.н. депозитного шока, который представляет собой максимально возможную сумму депозитов, которая может быть снята в течение одного месяца; расчет производится с использованием данных прошлых периодов в соответствии с методом оценки возможных потерь (VaR) при уровне доверительной вероятности 99%. В настоящее время показатель депозитного шока составляет около 12% от общей суммы депозитов Группы.

33. Политика управления рисками (продолжение)

- **Антикризисное управление текущей ликвидностью.** Применительно к управлению рисками, Группа считает, что одним из основных компонентов такого управления должны являться системы раннего предупреждения, включающие в себя индикаторы раннего предупреждения, которые позволяют выявить кризисные ситуации, и меры раннего предупреждения, направленные на устранение или минимизацию убытков Группы. При объявлении о возникновении кризисной ситуации ответственные сотрудники обязаны подготовить план по выходу из кризисной ситуации, в котором должно содержаться описание организационных мероприятий и управленческих действий с указанием ответственных исполнителей и сроков исполнения.

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

Выявление и оценка рисков ликвидности осуществляется отделом по управлению активами и пассивами Группы (ALM). Результаты анализа предоставляются отделу ALM (еженедельно) и отделу ALM Материнского банка на ежемесячной основе.

Мониторинг мгновенной ликвидности осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами и фондированию, которое отвечает за оценку платежной позиции Группы и оптимизацию потоков ее денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа соблюдала все обязательные нормативы ликвидности, устанавливаемые ЦБ РФ.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.10%	13 379	-	-	-	-	-	13 379
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	-	820	-	31 631	-	-	32 451
Средства в банках	0.23%	61 442	-	-	-	-	-	61 442
Ссуды, предоставленные клиентам	32.85%	11 660 366	14 516 849	39 767 941	34 071 180	1 909 117	-	101 925 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.99%	251 172	2 878 381	2 072 702	1 410 570	964 624	-	7 577 449
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		**11 986 359**	**17 396 050**	**41 840 643**	**35 513 381**	**2 873 741**	**-**	**109 610 174**
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	5 846	-	-	-	-	-	5 846
Ссуды, предоставленные клиентам	11.80%	3 946 427	411 528	827 345	859 479	303 807	-	6 348 586
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		**3 952 273**	**411 528**	**827 345**	**859 479**	**303 807**	**-**	**6 354 432**
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		19 806 428	-	-	-	-	-	19 806 428
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	966 169	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 874 547	5 925 067	5 471 845	7 907 364	-	-	21 178 823
Средства в банках		4 411 910	-	-	-	-	-	4 411 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						-	118 869	118 869
Прочие финансовые активы		161 611	-	79	-	-	-	161 690
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		**26 254 496**	**5 925 067**	**5 471 924**	**7 907 364**	**-**	**1 085 038**	**46 643 889**
Итого финансовые активы		**42 193 128**	**23 732 645**	**48 139 912**	**44 280 224**	**3 177 548**	**1 085 038**	**162 608 495**

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	5.21%	10 999 084	8 266 101	207 021	-	-	-	19 472 206
Средства клиентов	11.21%	8 094 369	15 160 725	46 939 591	1 313 111	-	-	71 507 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.37%	125 395	488 944	372 528	35 737	8 001	-	1 030 605
Субординированный заем	6.77%	-	284 408	-	-	-	-	284 408
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		**19 218 848**	**24 200 178**	**47 519 140**	**1 348 848**	**8 001**	**-**	**92 295 015**
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Субординированный заем	10.49%	-	53 389	4 200	-	5 025 302	-	5 082 891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		**-**	**53 389**	**4 200**	**-**	**5 025 302**	**-**	**5 082 891**
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 560 474	7 182 937	5 210 495	4 136 303	-	-	18 090 209
Средства прочих банков		4 683 311		-		-	-	4 683 311
Средства клиентов		21 113 398	977	2 398	44	-	-	21 116 817
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	3 044	-	-	-	-	3 044
Прочие финансовые обязательства		624 066	1 935	139 712	1 193	-	-	766 906
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		**27 981 249**	**7 188 893**	**5 352 605**	**4 137 540**	**-**	**-**	**44 660 287**
Итого финансовые обязательства		**47 200 097**	**31 442 460**	**52 875 945**	**5 486 388**	**5 033 303**	**-**	**142 038 193**
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		**(3 280 216)**	**(6 445 989)**	**(4 855 352)**	**35 024 012**	**(1 855 755)**		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**(3 280 216)**	**(9 726 205)**	**(14 581 557)**	**20 442 455**	**18 586 700**		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		**(5 006 969)**	**(7 709 815)**	**(4 736 033)**	**38 793 836**	**(1 855 755)**		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		**(5 006 969)**	**(12 716 784)**	**(17 452 817)**	**21 341 019**	**19 485 264**		

33. Политика управления рисками (продолжение)

По прогнозам Группы отрицательный совокупный разрыв ликвидности в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет средств клиентов, а также за счет выпуска необеспеченных облигаций при благоприятной коньюнктуре рынка и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

	Средне-взвешенная эффек-тивная процент-ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.32%	51 898	-	-	-	-	-	51 898
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.26%	3 186	3 613	-	34 507	196 850	-	238 156
Средства в банках	1.97%	7 071 363	1 639 978	-	-	-	-	8 711 341
Ссуды, предоставленные клиентам	32.02%	11 924 290	15 636 642	40 662 320	33 972 297	2 997 746	-	105 193 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.80%	41 253	1 851 033	2 966 553	3 032 000	5 598 339	-	13 489 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	169 264	-	-	-	-	-	169 264
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		**19 261 254**	**19 131 266**	**43 628 873**	**37 038 804**	**8 792 935**	**-**	**127 853 132**
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	3 744	-	-	-	-	-	3 744
Ссуды, предоставленные клиентам	20.38%	54 025	3 663	16 236	106 828	260 872	-	441 624
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		**57 769**	**3 663**	**16 236**	**106 828**	**260 872**	**-**	**445 368**
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		8 789 304	-	-	-	-	-	8 789 304
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	1 057 694	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		80 622	27 814	19 760	231 585	-	-	359 781
Средства в банках		17 618	-	-	-	-	-	17 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	127 137	127 137
Прочие финансовые активы		23 302	-	1 076	-	-	-	24 378
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		**8 910 846**	**27 814**	**20 836**	**231 585**	**-**	**1 184 831**	**10 375 912**
Итого финансовые активы		**28 229 869**	**19 162 743**	**43 665 945**	**37 377 217**	**9 053 807**	**1 184 831**	**138 674 412**

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне-взвешен-ная эффек-тивная процент-ная ставка	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.74%	7 841 448	500 658	181 848	-	-	-	8 523 954
Средства клиентов	7.72%	24 917 105	10 517 752	27 794 367	5 772 554	-	-	69 001 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.37%	122 117	8 874 862	6 511 353	53 702	-	-	15 562 034
Субординированный заем	6.35%	-	18 936	2 085 083	282 000	-	-	2 386 019
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		**32 880 670**	**19 912 208**	**36 572 651**	**6 108 256**	**-**	**-**	**95 473 785**
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Субординированный заем	8.25%	-	-	11 000	4 200	-	-	15 200
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		**-**	**-**	**11 000**	**4 200**	**-**	**-**	**15 200**
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		77 970	-	-	-	-	-	77 970
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 245	129 346	-	84 875	-	-	215 466
Средства клиентов		17 820 694	978	2 506	64	-	-	17 824 242
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 000	1 612	1 433	1 636	-	-	5 681
Прочие финансовые обязательства		1 092 881	38	154 650	11	-	-	1 247 580
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		**18 993 790**	**131 974**	**158 589**	**86 586**	**-**	**-**	**19 370 939**
Итого финансовые обязательства		**51 874 460**	**20 044 182**	**36 742 240**	**6 199 042**	**-**	**-**	**114 859 924**
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		**(13 561 647)**	**(777 279)**	**7 061 458**	**31 033 176**	**9 053 807**		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**(13 561 647)**	**(14 338 926)**	**(7 277 468)**	**23 755 708**	**32 809 515**		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		**(23 644 591)**	**(881 439)**	**6 923 705**	**31 178 175**	**9 053 807**		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		**(23 644 591)**	**(24 526 030)**	**(17 602 325)**	**13 575 850**	**22 629 657**		

33. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. При отсутствии четко определенных договорных условий в отношении денежных активов и обязательств соответствующие суммы классифицируются в соответствии с предполагаемой датой расчетов (на основании опыта прошлых лет). Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

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

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование платежа;

(б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование погасить обязательство;

(в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 год Итого
Средства прочих банков	15 699 827	8 355 890	220 500	-	-	24 276 217
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 560 474	7 182 937	5 210 495	4 136 303	-	18 090 209
Средства клиентов	29 244 626	15 330 335	50 630 031	1 431 516	-	96 636 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 609	503 865	395 453	38 845	11 543	1 074 315
Прочие финансовые обязательства	624 066	1 935	139 712	1 193	-	766 906
Субординированный заем	29	365 509	393 542	2 083 341	7 643 469	10 485 890
Финансовые гарантии и аккредитивы	876 185	2 358 072	3 983 705	197 845	7 930	7 423 737
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 064 123	-	-	-	-	22 064 123
Итого недисконтированные потоки денежных средств	**70 193 939**	**34 098 543**	**60 973 438**	**7 889 043**	**7 662 942**	**180 817 905**

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства прочих банков	7 933 671	509 983	184 247	-	-	8 627 901
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 245	129 346	-	84 875	-	215 466
Средства клиентов	42 796 373	10 774 744	29 179 059	6 509 124	-	89 259 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 649	9 037 936	6 608 206	58 544	-	16 026 335
Прочие финансовые обязательства	1 092 880	38	154 651	11	-	1 247 580
Субординированный заем	107	38 174	2 168 324	291 986	-	2 498 591
Финансовые гарантии и аккредитивы	145 679	674 146	1 785 345	122 710	-	2 727 880
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75 663 182	-	-	-	-	75 663 182
Итого недисконтированные потоки денежных средств	**127 954 786**	**21 164 367**	**40 079 832**	**7 067 250**	**-**	**196 266 235**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь при неблагоприятном изменении валютных курсов, цен на ценные бумаги и процентных ставок.

Рыночный риск Группы связан с процентными ставками и валютными инструментами. КУАП Группы разрабатывает основные подходы к оценке и контролю максимального уровня риска (путем установления лимитов по каждому риску). Лимиты по принятым рискам устанавливаются КУАП Группы.

Группа имеет систему управления рисками, связанными с операциями на финансовом рынке, которая соответствует стандартам Материнского банка. Подход к управлению рыночными рисками основывается на улучшении соотношения риск/выгода при осуществлении операций на финансовом рынке, а также на снижении риска убытков, возникающих в результате неблагоприятных изменений, связанных с процентными ставками, ценами на финансовые инструменты и обменными курсами. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры, обеспечивающие независимую оценку рисков, связанных с операциями на финансовом рынке.

В Группе действует система лимитирования рыночных рисков. В рамках системы устанавливаются позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты уровня допустимых убытков, призванные ограничить возникающие убытки. В отношении операций на финансовом рынке Группой также устанавливаются дополнительные лимиты, включая лимиты на дисконтирование и сделки РЕПО. Рыночные риски несет Группа. За соблюдением установленных лимитов ведется регулярный контроль. КУАП отвечает за координирование деятельности, осуществляемой подразделениями Группы, отвечающими за управление рисками. Кроме того, КУАП отвечает за установление и пересмотр лимитов по рыночным рискам.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и целесообразная 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 у Группы убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

Основными источниками процентного риска 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 формы кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам какого-либо эмитента, создающие риск возникновения потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Группой 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 Группы (опционный риск).

33. Политика управления рисками (продолжение)

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Группой признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Группа 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 02.11.2007 г. «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям Материнского банка.

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

- в краткосрочной перспективе (временной горизонт: до 1 года) – на прибыльность Группы 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, Группы 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 является наиболее точной оценкой влияния изменения процентных ставок на операции Группы.

По мере развития информационных систем Группы 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 Группы 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 Группы по процентному риску к целевой путем использования форвардных и фьючерсных 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, ALM 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.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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 и качество системы управления процентным риском в Группе.

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

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2014 год	(131 209)	(257 840)	(194 214)	(583 262)
2013 год	(542 466)	(31 091)	282 458	(291 099)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2014 год	131 209	257 840	194 214	583 262
2013 год	542 466	31 091	(282 458)	291 099

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов. Анализ основан на данных предыдущих периодов.

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

Оперативное управление открытой валютной позицией Группы осуществляется в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Группы, и ограничений, накладываемых Центральным Банком Российской Федерации.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 56.2584 руб.	1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 854 050	4 486 742	1 122 002	362 859	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	-	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - непроизводные активы	32 451	-	-	-	32 451
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 000	163 664	4 293 688	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	100 521 832	3 838 237	1 968 757	1 945 213	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 963 442	4 732 876	-	-	7 696 318
Прочие финансовые активы	147 133	12 573	1 984	-	161 690
Итого непроизводные финансовые активы	**118 501 077**	**13 234 092**	**7 386 431**	**2 308 072**	**141 429 672**
Финансовые обязательства					
Средства прочих банков	9 998 586	13 985 497	171 425	9	24 155 517
Средства клиентов	79 110 954	8 625 432	4 557 777	330 450	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	754 320	190 869	88 460	-	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	761 293	422	5 191	-	766 906
Субординированный заем	3 332 547	2 034 752	-	-	5 367 299
Итого непроизводные финансовые обязательства	**93 957 700**	**24 836 972**	**4 822 853**	**330 459**	**123 947 984**
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	**24 543 377**	**(11 602 880)**	**2 563 578**	**1 977 613**	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(4 784 704)	12 146 346	(2 518 493)	(1 754 535)	
Итого чистая позиция	**19 758 673**	**543 466**	**45 085**	**223 078**	

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	1 доллар США = 30.7292 руб.	1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 264 184	795 909	583 174	201 679	8 844 946
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 057 694	-	-	-	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки – непроизводные активы	238 156	-	-	-	238 156
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	693 000	8 018 124	17 835	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	99 050 951	3 191 301	1 668 441	1 724 226	105 634 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 492 850	673 756	3 449 709	-	13 616 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	169 264	-	-	169 264
Прочие финансовые активы	23 272	28	1 078	-	24 378
Итого непроизводные финансовые активы	**117 820 107**	**12 848 382**	**5 720 237**	**1 925 905**	**138 314 631**
Финансовые обязательства					
Средства прочих банков	7 624 064	340 221	637 543	96	8 601 924
Средства клиентов	73 664 209	9 003 785	3 910 115	247 911	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 455 174	112 541	-	-	15 567 715
Прочие финансовые обязательства	1 245 339	2 240	1	-	1 247 580
Субординированный заем	585 050	1 188 720	-	627 449	2 401 219
Итого непроизводные финансовые обязательства	**98 573 836**	**10 647 507**	**4 547 659**	**875 456**	**114 644 458**
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	**19 246 271**	**2 200 875**	**1 172 578**	**1 050 449**	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	4 053 616	(1 733 725)	(1 370 233)	(805 343)	
Итого чистая позиция	**23 299 887**	**467 150**	**(197 655)**	**245 106**	

33. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	рубль/долл. США +30%	**рубль/долл. США -30%**	**рубль/долл. США +30%**	**рубль/долл. США -30%**
Влияние на прибыль до налогообложения	7.8%	(7.8%)	13.2%	(13.2%)
Влияние на капитал	0.6%	(0.6%)	0.5%	(0.5%)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	рубль/евро +30%	**рубль/евро -30%**	**рубль/евро +30%**	**рубль/евро -30%**
Влияние на прибыль до налогообложения	0.6%	(0.6%)	(5.6%)	5.6%
Влияние на капитал	0.0%	(0.0%)	(0.2%)	0.2%

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

Управление операционным риском составляет неотъемлемую часть системы управления рисками Группы. Целью управления операционным риском является поддержание приемлемого уровня риска, определенного Группой в соответствии с ее основными стратегическими задачами. Приоритетом Группы является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет снижения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, а также с учетом требований ЦБ РФ, требований Материнского банка и рекомендаций Базельского комитета. В Группе установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском. Приоритетом Группы является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет снижения (исключения) возможных убытков.

Деятельность по управлению рисками Группы включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг и (или) минимизацию операционных рисков, а также распределение полномочий при управлении операционным риском.

Для наиболее эффективного выявления операционных рисков Группа регулярно осуществляет сбор данных о фактах реализации риска и потерь с использованием специально разработанного программного обеспечения. Накопленные данные используются для оценки реализованного операционного риска.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

В Группе 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 Группе функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган - Комитет по операционным рискам.

Для ограничения операционных рисков Группой был разработан и утвержден План действий в чрезвычайной ситуации, основанный на применении автоматизированных резервных систем.

В целях минимизации операционного риска Группа использует следующие инструменты: постоянное усовершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты данных (Группа использует только проверенные на практике технологические решения, зарекомендовавшие себя как оптимальные для осуществления конкретных функций и прошедшие детальный предварительный анализ; на момент составления отчетности Группой применяются системы резервного копирования ключевых баз данных, различные уровни прав доступа для пользователей защищенного программного обеспечения и информационных ресурсов, процедуры контроля доступа к такому программному обеспечению и информационным ресурсам); страхование для покрытия ряда операционных рисков (страхование имущества, находящегося в собственности Группы, страхование от несчастных случаев сотрудников, вовлеченных в перевозку ценностей, страхование корпоративного автопарка); полная или частичная передача (аутсорсинг) рисков; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий и другие меры, ограничивающие подверженность Группы операционным рискам и (или) последствия реализации таких рисков.

34. События после отчетной даты

В 2014 году суверенный рейтинг Российской Федерации был понижен до самого неблагоприятного инвестиционного уровня. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства продолжили снижение рейтинга России до низшей ступени инвестиционного уровня с негативным прогнозом (BB+).

В марте 2015 года Группа продал часть проблемного розничного кредитного портфеля размером в 10 072 377 тыс. руб. Проданный портфель включал ссуды, ранее списанные полностью или частично, в размере 8 604 428 тыс. руб. Поступления от выбытия составили 128 378 тыс. руб.

Приложение № 5

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
10605	81103	0	81103	9662	0	9662	30117	0	30117	60648	0	60648
10610	68954	0	68954	0	0	0	0	0	0	68954	0	68954
20202	1573519	1692448	3265967	14343884	3129663	17473547	14763989	3105496	17869485	1153414	1716615	2870029
20208	501868	5931	507799	4228751	22851	4251602	4279284	23658	4302942	451335	5124	456459
20209	183658	121952	305610	7461672	1735704	9197376	7432098	1788673	9220771	213232	68983	282215
30102	2778704	0	2778704	153079094	0	153079094	153970072	0	153970072	1887726	0	1887726
30110	169393	60074	229467	1270151	1855734	3125885	1313571	1870794	3184365	125973	45014	170987
30114	0	64137	64137	0	389414499	389414499	0	389392463	389392463	0	86173	86173
30202	772764	0	772764	0	0	0	18987	0	18987	753777	0	753777
30204	299667	0	299667	0	0	0	32070	0	32070	267597	0	267597
30210	0	0	0	149830	0	149830	135230	0	135230	14600	0	14600
30215	0	2451	2451	0	288	288	0	401	401	0	2338	2338
30221	33552	0	33552	2378759	35015802	37394561	2378336	35015763	37394099	33975	39	34014
30233	159042	34398	193440	6715543	240501	6956044	6708888	243378	6952266	165697	31521	197218
30235	0	0	0	543000	0	543000	543000	0	543000	0	0	0
30302	7835209	7108399	14943608	3343463	1134318	4477781	52067	1171567	1223634	11126605	7071150	18197755
30306	92835633	1669539	94505172	10099967	476208	10576175	0	284330	284330	102935600	1861417	104797017
30413	151	0	151	56423	0	56423	56305	0	56305	269	0	269
30424	1760	0	1760	40619049	0	40619049	40615167	0	40615167	5642	0	5642
30425	16000	0	16000	0	0	0	0	0	0	16000	0	16000
31902	2700000	0	2700000	0	0	0	2700000	0	2700000	0	0	0
32102	0	0	0	0	36595206	36595206	0	36555142	36555142	0	40064	40064
32103	0	581952	581952	0	17417402	17417402	0	17999354	17999354	0	0	0
32105	0	2267056	2267056	0	0	0	0	2267056	2267056	0	0	0
32301	0	1497348	1497348	0	3926264	3926264	0	5119438	5119438	0	304174	304174
45107	263586	0	263586	0	0	0	19146	0	19146	244440	0	244440
45201	15671	0	15671	75209	0	75209	70636	0	70636	20244	0	20244
45203	414371	0	414371	62556	0	62556	465597	0	465597	11330	0	11330
45204	516745	0	516745	708619	0	708619	528183	0	528183	697181	0	697181

45205	918860	262715	1181575	141000	36774	177774	392660	49368	442028	667200	250121	917321
45206	469440	946055	1415495	401500	217299	618799	122840	458087	580927	748100	705267	1453367
45207	354685	0	354685	0	0	0	3474	0	3474	351211	0	351211
45208	62193	2630883	2693076	0	266021	266021	0	438615	438615	62193	2458289	2520482
45401	526	0	526	1080	0	1080	1378	0	1378	228	0	228
45408	990	0	990	0	0	0	319	0	319	671	0	671
45503	231	0	231	0	0	0	180	0	180	51	0	51
45504	170019	0	170019	58231	0	58231	84340	0	84340	143910	0	143910
45505	11668625	0	11668625	1718998	0	1718998	2838767	0	2838767	10548856	0	10548856
45506	34678113	0	34678113	1518246	0	1518246	4352638	0	4352638	31843721	0	31843721
45507	17808834	2123527	19932361	53929	212200	266129	1767216	349804	2117020	16095547	1985923	18081470
45509	41619847	13659	41633506	1332276	7063	1339339	3292459	7479	3299938	39659664	13243	39672907
45706	442	20539	20981	0	2407	2407	42	3437	3479	400	19509	19909
45708	101	102	203	194	12	206	294	17	311	1	97	98
45806	33825	0	33825	0	0	0	33825	0	33825	0	0	0
45812	837662	41494	879156	108646	112113	220759	1649	127122	128771	944659	26485	971144
45814	51118	0	51118	0	0	0	589	0	589	50529	0	50529
45815	16626778	924337	17551115	5506368	109309	5615677	5523109	168308	5691417	16610037	865338	17475375
45817	129	316	445	0	36	36	0	67	67	129	285	414
45912	21619	401	22020	1741	47	1788	2	65	67	23358	383	23741
45914	92	0	92	807	0	807	807	0	807	92	0	92
45915	5269896	49906	5319802	2015912	15576	2031488	2721869	12578	2734447	4563939	52904	4616843
45917	6	19	25	0	2	2	0	4	4	6	17	23
47301	0	65004	65004	0	7659	7659	0	10628	10628	0	62035	62035
47404	0	539268	539268	19723210	49729213	69452423	19723210	49459897	69183107	0	808584	808584
47408	0	47	47	315229168	504188356	819417524	315229168	504187983	819417151	0	420	420
47410	0	0	0	0	61784	61784	0	61784	61784	0	0	0
47417	1887	0	1887	227	0	227	4	0	4	2110	0	2110
47423	2020192	5885	2026077	555251	969	556220	556380	1248	557628	2019063	5606	2024669
47427	2040616	21793	2062409	3388639	26597	3415236	3526055	29169	3555224	1903200	19221	1922421
47431	0	5495	5495	24479	1842	26321	24479	2267	26746	0	5070	5070
47801	205677	2169943	2375620	221	258980	259201	3323	384625	387948	202575	2044298	2246873
47802	15654	0	15654	0	0	0	93	0	93	15561	0	15561
47803	42974	0	42974	67365	0	67365	40790	0	40790	69549	0	69549
50104	42707	0	42707	214	0	214	1254	0	1254	41667	0	41667
50205	1036194	0	1036194	6938	0	6938	0	0	0	1043132	0	1043132
50207	1060999	0	1060999	7056	0	7056	0	0	0	1068055	0	1068055
50208	34553	0	34553	16803	0	16803	31014	0	31014	20342	0	20342
50209	0	12254351	12254351	0	49482625	49482625	0	50044058	50044058	0	11692918	11692918
50218	16648	0	16648	16	0	16	16664	0	16664	0	0	0
50221	86	0	86	123	0	123	99	0	99	110	0	110
50709	733	0	733	0	0	0	0	0	0	733	0	733
51404	0	1834282	1834282	0	158475	158475	0	1992757	1992757	0	0	0
51405	0	1193772	1193772	0	142140	142140	0	195167	195167	0	1140745	1140745
51406	0	895839	895839	0	108275	108275	0	146459	146459	0	857655	857655
52503	34949	6525	41474	2790	1882	4672	2216	3197	5413	35523	5210	40733
52601	22895153	0	22895153	1273595	0	1273595	9522330	0	9522330	14646418	0	14646418
60202	12549	0	12549	0	0	0	0	0	0	12549	0	12549
60204	301458	0	301458	0	0	0	0	0	0	301458	0	301458
60302	397523	0	397523	28203	0	28203	60919	0	60919	364807	0	364807
60306	3653	0	3653	140444	0	140444	140396	0	140396	3701	0	3701
60308	519	0	519	5603	0	5603	5366	0	5366	756	0	756
60310	8258	0	8258	60480	0	60480	66455	0	66455	2283	0	2283
60312	662554	0	662554	371997	0	371997	419692	0	419692	614859	0	614859
60314	3685	165938	169623	18614	9447	28061	16969	99081	116050	5330	76304	81634
60323	344286	205455	549741	5790	26127	31917	4888	33791	38679	345188	197791	542979
60347	0	32	32	0	151	151	0	152	152	0	31	31
60401	3478079	0	3478079	55515	0	55515	47819	0	47819	3485775	0	3485775
60404	5910	0	5910	0	0	0	0	0	0	5910	0	5910
60410	53102	0	53102	26198	0	26198	0	0	0	79300	0	79300
60411	8279	0	8279	0	0	0	0	0	0	8279	0	8279
60412	2250	0	2250	0	0	0	0	0	0	2250	0	2250
60413	118	0	118	0	0	0	0	0	0	118	0	118
60701	54207	0	54207	85664	0	85664	58818	0	58818	81053	0	81053
60702	1184	0	1184	0	0	0	43	0	43	1141	0	1141
60901	47206	0	47206	1014	0	1014	0	0	0	48220	0	48220
61002	9316	0	9316	2019	0	2019	691	0	691	10644	0	10644
61008	11274	0	11274	9087	0	9087	10594	0	10594	9767	0	9767
61009	35310	0	35310	2679	0	2679	5262	0	5262	32727	0	32727
61010	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5

61011	137822	0	137822	13670	0	13670	4340	0	4340	147152	0	147152
61209	0	0	0	7758959	0	7758959	7758959	0	7758959	0	0	0
61210	0	0	0	50634522	0	50634522	50634522	0	50634522	0	0	0
61212	0	0	0	73573	0	73573	73573	0	73573	0	0	0
61401	8178	0	8178	0	0	0	720	0	720	7458	0	7458
61403	1227239	0	1227239	127342	0	127342	85466	0	85466	1269115	0	1269115
61601	0	0	0	2323438	0	2323438	2323438	0	2323438	0	0	0
61703	617277	0	617277	0	0	0	0	0	0	617277	0	617277
70606	39832748	0	39832748	21966957	0	21966957	5476	0	5476	61794229	0	61794229
70607	1276	0	1276	719	0	719	0	0	0	1995	0	1995
70608	26278383	0	26278383	9049924	0	9049924	0	0	0	35328307	0	35328307
70610	3122	0	3122	0	0	0	0	0	0	3122	0	3122
70611	103275	0	103275	51705	0	51705	0	0	0	154980	0	154980
70614	0	0	0	3507001	0	3507001	2396143	0	2396143	1110858	0	1110858
итого по активу (баланс)												
	344914448	41483267	386397715	694621772	1096147821	1790769593	670048828	1103104727	1773153555	369487392	34526361	404013753

Пассив

10207	2797888	0	2797888	27	0	27	27	0	27	2797888	0	2797888
10601	499101	0	499101	0	0	0	1052	0	1052	500153	0	500153
10602	2143992	0	2143992	0	0	0	0	0	0	2143992	0	2143992
10603	86	0	86	99	0	99	123	0	123	110	0	110
10701	708566	0	708566	0	0	0	0	0	0	708566	0	708566
10801	20876706	0	20876706	0	0	0	0	0	0	20876706	0	20876706
30109	3	368	371	5960	2408	8368	5959	2751	8710	2	711	713
30111	243059	0	243059	81913354	0	81913354	81857510	0	81857510	187215	0	187215
30126	400	0	400	867	0	867	693	0	693	226	0	226
30220	1120	697	1817	31194	47711	78905	31094	47968	79062	1020	954	1974
30222	0	0	0	1697	151901	153598	1697	151901	153598	0	0	0
30223	139843	0	139843	3052095	0	3052095	3021340	0	3021340	109088	0	109088
30226	1799	0	1799	8542	0	8542	8058	0	8058	1315	0	1315
30232	56912	2777	59689	2301301	134472	2435773	2378668	138249	2516917	134279	6554	140833
30301	7835210	7108398	14943608	52066	1171568	1223634	3343461	1134319	4477780	11126605	7071149	18197754
30305	92835632	1669538	94505170	0	284330	284330	10099967	476210	10576177	102935599	1861418	104797017
30601	275	0	275	9	0	9	0	0	0	266	0	266
30606	933	0	933	0	0	0	0	0	0	933	0	933
31204	1500000	0	1500000	1000000	0	1000000	0	0	0	500000	0	500000
31302	0	0	0	16030000	0	16030000	16630000	0	16630000	600000	0	600000
31303	2000000	0	2000000	14450000	0	14450000	12450000	0	12450000	0	0	0
31304	2800000	0	2800000	5000000	0	5000000	2200000	0	2200000	0	0	0
31307	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
31402	0	0	0	335000	35701342	36036342	335000	36519842	36854842	0	818500	818500
31403	0	2205785	2205785	300000	8800528	9100528	410000	6594743	7004743	110000	0	110000
31404	1850000	0	1850000	2000000	0	2000000	300000	0	300000	150000	0	150000
31406	0	6127180	6127180	0	6127180	6127180	0	0	0	0	0	0
31409	0	2205784	2205784	0	2391994	2391994	0	186210	186210	0	0	0
31501	4079185	3283442	7362627	2736475	1336972	4073447	1327935	342474	1670409	2670645	2288944	4959589
31508	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
31601	0	0	0	0	122251	122251	0	122251	122251	0	0	0
31609	282000	0	282000	282000	0	282000	0	0	0	0	0	0
32901	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0
40502	239282	0	239282	78731	0	78731	90946	0	90946	251497	0	251497
40503	8298	35223	43521	12867	12456	25323	13000	13215	26215	8431	35982	44413
40602	6006	0	6006	24470	0	24470	29406	0	29406	10942	0	10942
40603	6	0	6	18	0	18	54	0	54	42	0	42
40701	176400	37	176437	1125714	26382	1152096	1540032	26381	1566413	590718	36	590754
40702	6278876	1792899	8071775	44314348	4566934	48881282	44093019	4308775	48401794	6057547	1534740	7592287
40703	389692	32454	422146	692547	11945	704492	639098	4368	643466	336243	24877	361120
40705	6630	0	6630	2	0	2	1700	0	1700	8328	0	8328
40802	511257	79140	590397	3021319	96615	3117934	3070025	83826	3153851	559963	66351	626314
40804	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
40805	61	0	61	0	0	0	0	0	0	61	0	61
40807	498947	65320	564267	2204030	141122	2345152	2159437	167717	2327154	454354	91915	546269
40814	186	0	186	0	0	0	0	0	0	186	0	186
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	7141898	410516	7552414	18273944	643995	18917939	17494991	622103	18117094	6362945	388624	6751569
40820	38503	62547	101050	43966	145366	189332	44739	137565	182304	39276	54746	94022
40821	2137	0	2137	40340	0	40340	42288	0	42288	4085	0	4085
40901	0	0	0	24479	63231	87710	24479	63231	87710	0	0	0
40905	128	2	130	79224	755	79979	79230	755	79985	134	2	136

40907	488	0	488	56278	0	56278	56015	0	56015	225	0	225
40909	3	92	95	81580	49069	130649	81580	49064	130644	3	87	90
40910	0	223	223	23906	18666	42572	23906	18656	42562	0	213	213
40911	20686	0	20686	410235	0	410235	396506	0	396506	6957	0	6957
40912	0	2	2	32409	37368	69777	32409	37367	69776	0	1	1
40913	0	0	0	7238	13812	21050	7238	13812	21050	0	0	0
41003	3151000	0	3151000	0	0	0	0	0	0	3151000	0	3151000
41103	2000000	0	2000000	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0
41202	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000
41203	200000	0	200000	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0
41302	320000	0	320000	410000	0	410000	135000	0	135000	45000	0	45000
41502	400000	0	400000	400000	0	400000	550000	0	550000	550000	0	550000
41503	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41603	3000	0	3000	1000	0	1000	1000	0	1000	3000	0	3000
41604	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500
41802	21500	0	21500	124500	0	124500	143000	0	143000	40000	0	40000
41803	100000	0	100000	60000	0	60000	3200	0	3200	43200	0	43200
42002	70000	0	70000	286000	0	286000	216000	0	216000	0	0	0
42003	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000
42004	340000	0	340000	210000	0	210000	0	0	0	130000	0	130000
42005	1215000	0	1215000	0	0	0	0	0	0	1215000	0	1215000
42006	1879860	0	1879860	623750	0	623750	0	0	0	1256110	0	1256110
42007	16200	0	16200	0	0	0	0	0	0	16200	0	16200
42101	0	321430	321430	0	109923	109923	0	118702	118702	0	330209	330209
42102	689983	63379	753362	8375810	191527	8567337	8714947	148514	8863461	1029120	20366	1049486
42103	648950	28349	677299	664700	31546	696246	1031601	24964	1056565	1015851	21767	1037618
42104	1110225	70305	1180530	617000	64991	681991	93039	43322	136361	586264	48636	634900
42105	759458	640467	1399925	46412	104841	151253	402096	83905	486001	1115142	619531	1734673
42106	521535	164272	685807	4038	24570	28608	16710	11924	28634	534207	151626	685833
42107	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
42202	26100	0	26100	119350	0	119350	114030	0	114030	20780	0	20780
42203	8950	0	8950	8480	0	8480	5150	0	5150	5620	0	5620
42204	8856	0	8856	706	0	706	1000	0	1000	9150	0	9150
42205	13420	0	13420	5600	0	5600	9000	0	9000	16820	0	16820
42206	565000	1051	566051	0	157	157	0	76	76	565000	970	565970
42301	1094468	180126	1274594	1025822	157055	1182877	1019390	106270	1125660	1088036	129341	1217377
42302	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14
42303	300	0	300	49	0	49	0	0	0	251	0	251
42304	5126758	62550	5189308	2469465	46431	2515896	492756	16712	509468	3150049	32831	3182880
42305	8848900	400968	9249868	1449052	436186	1885238	4844162	752319	5596481	12244010	717101	12961111
42306	30754820	7136636	37891456	3173684	2147740	5321424	2159915	1036048	3195963	29741051	6024944	35765995
42307	23077	527	23604	18	86	104	107	63	170	23166	504	23670
42309	82889	140	83029	768	23	791	230	17	247	82351	134	82485
42310	74	0	74	74	0	74	8	0	8	8	0	8
42311	129	0	129	100	0	100	66	0	66	95	0	95
42312	55	0	55	17	0	17	48	0	48	86	0	86
42313	1078	0	1078	289	0	289	77	0	77	866	0	866
42314	911	0	911	170	0	170	141	0	141	882	0	882
42315	725	0	725	74	0	74	40	0	40	691	0	691
42502	0	0	0	80000	0	80000	160000	0	160000	80000	0	80000
42503	645000	0	645000	620000	0	620000	385000	0	385000	410000	0	410000
42504	60500	0	60500	45000	0	45000	0	0	0	15500	0	15500
42601	17408	17597	35005	13835	10748	24583	13789	9573	23362	17362	16422	33784
42604	29461	3290	32751	3772	538	4310	2892	1207	4099	28581	3959	32540
42605	51412	11195	62607	23996	3087	27083	27432	2070	29502	54848	10178	65026
42606	186600	1125515	1312115	24500	472151	496651	16575	263106	279681	178675	916470	1095145
42607	0	50	50	0	8	8	0	6	6	0	48	48
42609	20	0	20	4	0	4	16	0	16	32	0	32
42611	0	0	0	0	0	0	4	0	4	4	0	4
42612	4	0	4	4	0	4	0	0	0	0	0	0
42613	48	0	48	8	0	8	0	0	0	40	0	40
42614	33	0	33	20	0	20	0	0	0	13	0	13
42615	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43801	15	0	15	7	0	7	7	0	7	15	0	15
43805	59	0	59	15	0	15	0	0	0	44	0	44
43806	8	0	8	0	0	0	32	0	32	40	0	40
43807	42	0	42	26	0	26	4	0	4	20	0	20
44007	3000000	0	3000000	0	129852	129852	0	2234567	2234567	3000000	2104715	5104715
45215	674288	0	674288	425687	0	425687	175467	0	175467	424068	0	424068
45415	56	0	56	13	0	13	0	0	0	43	0	43

45515	19209153	0	19209153	5511067	0	5511067	2582090	0	2582090	16280176	0	16280176
45715	3750	0	3750	1620	0	1620	603	0	603	2733	0	2733
45818	15825632	0	15825632	3259013	0	3259013	3734218	0	3734218	16300837	0	16300837
45918	3782164	0	3782164	932287	0	932287	480675	0	480675	3330552	0	3330552
47401	0	0	0	15	0	15	15	0	15	0	0	0
47403	0	0	0	15697502	0	15697502	15697502	0	15697502	0	0	0
47405	0	0	0	575	0	575	575	0	575	0	0	0
47407	0	46	46	315277208	501847368	817124576	315279112	501847366	817126478	1904	44	1948
47411	1860291	48856	1909147	399369	29815	429184	577635	25543	603178	2038557	44584	2083141
47416	12558	2203	14761	191852	11720580	11912432	198167	11730674	11928841	18873	12297	31170
47422	13441	517	13958	301244	524	301768	301267	466	301733	13464	459	13923
47425	2292683	0	2292683	699403	0	699403	774438	0	774438	2367718	0	2367718
47426	516370	42983	559353	292072	36442	328514	249252	13613	262865	473550	20154	493704
47804	349261	0	349261	75135	0	75135	114186	0	114186	388312	0	388312
50120	10567	0	10567	1161	0	1161	719	0	719	10125	0	10125
50220	81103	0	81103	30117	0	30117	9662	0	9662	60648	0	60648
50719	338	0	338	0	0	0	0	0	0	338	0	338
52005	299706	0	299706	299706	0	299706	0	0	0	0	0	0
52301	0	73775	73775	7989	89539	97528	7989	15764	23753	0	0	0
52303	0	0	0	0	0	0	51410	0	51410	51410	0	51410
52304	91663	6591	98254	1724	6703	8427	0	112	112	89939	0	89939
52305	324766	7692	332458	5230	1257	6487	16293	905	17198	335829	7340	343169
52306	42965	138121	181086	1035	29548	30583	0	47400	47400	41930	155973	197903
52307	8000	3352	11352	0	548	548	0	394	394	8000	3198	11198
52401	0	0	0	299706	0	299706	299706	0	299706	0	0	0
52402	0	0	0	11209	0	11209	11209	0	11209	0	0	0
52501	11218	0	11218	11209	0	11209	241	0	241	250	0	250
52602	15439784	0	15439784	6460206	0	6460206	963115	0	963115	9942693	0	9942693
60206	12543	0	12543	0	0	0	0	0	0	12543	0	12543
60301	266148	0	266148	357564	0	357564	416178	0	416178	324762	0	324762
60305	206093	0	206093	492599	0	492599	490067	0	490067	203561	0	203561
60307	0	0	0	384	0	384	484	0	484	100	0	100
60309	230796	0	230796	193613	0	193613	107371	0	107371	144554	0	144554
60311	15499	0	15499	57214	0	57214	70086	0	70086	28371	0	28371
60313	0	0	0	710	43891	44601	710	43891	44601	0	0	0
60322	14727	23395	38122	6605	4098	10703	6785	2481	9266	14907	21778	36685
60324	467684	0	467684	34590	0	34590	28470	0	28470	461564	0	461564
60601	2093304	0	2093304	16711	0	16711	26227	0	26227	2102820	0	2102820
60706	3301	0	3301	113	0	113	411	0	411	3599	0	3599
60903	16599	0	16599	0	0	0	898	0	898	17497	0	17497
61012	14141	0	14141	778	0	778	90	0	90	13453	0	13453
61304	5494	0	5494	1437	0	1437	1278	0	1278	5335	0	5335
61501	58710	0	58710	10455	0	10455	2846	0	2846	51101	0	51101
61701	190399	0	190399	0	0	0	0	0	0	190399	0	190399
70601	34944541	0	34944541	1828	0	1828	23714760	0	23714760	58657473	0	58657473
70602	2214	0	2214	0	0	0	1162	0	1162	3376	0	3376
70603	26393516	0	26393516	0	0	0	8538767	0	8538767	34932283	0	34932283
70605	1061	0	1061	0	0	0	812	0	812	1873	0	1873
70613	3464655	0	3464655	6642409	0	6642409	4960173	0	4960173	1782419	0	1782419
70801	1302178	0	1302178	0	0	0	0	0	0	1302178	0	1302178
итого по пассиву(баланс)												
350739913	35657802	386397715	581161810	579842146	1161003956	608774267	569845727	1178619994	378352370	25661383	404013753

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
90703	5700294	0	5700294	0	0	0	5700294	0	5700294	0	0	0
90803	26200	0	26200	0	0	0	0	0	0	26200	0	26200
90901	4302752	0	4302752	122294	0	122294	131198	0	131198	4293848	0	4293848
90902	9826138	4765989	14592127	574314	560802	1135116	182210	779182	961392	10218242	4547609	14765851
90907	45917	0	45917	74630	0	74630	24479	0	24479	96068	0	96068

90908	0	63372	63372	0	96	96	0	63468	63468	0	0	0
90909	4076	3806	7882	147	427	574	143	613	756	4080	3620	7700
91202	856639	0	856639	10324	0	10324	503364	0	503364	363599	0	363599
91203	1582	0	1582	6918	0	6918	6937	0	6937	1563	0	1563
91207	13	0	13	1	0	1	2	0	2	12	0	12
91414	32212274	71553521	103765795	697359	6245396	6942755	9914821	11357985	21272806	22994812	66440932	89435744
91417	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
91418	265811	2146678	2412489	67365	251978	319343	43976	376277	420253	289200	2022379	2311579
91501	33572	0	33572	292	0	292	0	0	0	33864	0	33864
91502	706	0	706	0	0	0	0	0	0	706	0	706
91604	9537835	996435	10534270	1537268	137505	1674773	2287736	168335	2456071	8787367	965605	9752972
91704	5433044	78222	5511266	6579	7653	14232	4553564	12120	4565684	886059	73755	959814
91802	5992499	23109	6015608	33826	2114	35940	5090777	3517	5094294	935548	21706	957254
91803	14466	0	14466	249	0	249	252	0	252	14463	0	14463
99998	60845907	0	60845907	5448916	0	5448916	8740233	0	8740233	57554590	0	57554590
итого по активу (баланс)												
	135299730	79631132	214930862	8580482	7205971	15786453	37179986	12761497	49941483	106700226	74075606	180775832

Пассив

91311	6219548	8829853	15049401	82262	1596416	1678678	6239	1031212	1037451	6143525	8264649	14408174
91312	6452533	3235850	9688383	232910	512214	745124	181467	288503	469970	6401090	3012139	9413229
91315	6854848	252628	7107476	1869055	101201	1970256	540369	18967	559336	5526162	170394	5696556
91316	3000	66586	69586	60000	44742	104742	60000	123541	183541	3000	145385	148385
91317	20365231	577503	20942734	3581805	249019	3830824	2994107	205451	3199558	19777533	533935	20311468
91319	4556733	9252	4565985	1768215	1512	1769727	1284323	1088	1285411	4072841	8828	4081669
91507	990833	0	990833	14629	0	14629	11133	0	11133	987337	0	987337
91508	2431509	0	2431509	18562	0	18562	94825	0	94825	2507772	0	2507772
99999	154084955	0	154084955	40477532	0	40477532	9613819	0	9613819	123221242	0	123221242
итого по пассиву (баланс)												
	201959190	12971672	214930862	48104970	2505104	50610074	14786282	1668762	16455044	168640502	12135330	180775832

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)

Актив

93301	0	0	0	815931	6777950	7593881	815931	6777950	7593881	0	0	0
93302	239038	315556	554594	576893	8370292	8947185	815931	6931919	7747850	0	1753929	1753929
93303	560910	6420013	6980923	422723	2504497	2927220	576892	8573724	9150616	406741	350786	757527
93304	725742	2226262	2952004	120715	1240930	1361645	422724	2323264	2745988	423733	1143928	1567661
93305	362598	16796724	17159322	21280	1864211	1885491	120714	3828761	3949475	263164	14832174	15095338
93306	0	0	0	23521520	13477213	36998733	22377866	13477213	35855079	1143654	0	1143654
93307	3955680	1926748	5882428	27672912	11921051	39593963	23521520	13847799	37369319	8107072	0	8107072
93308	10480939	11699679	22180618	21637861	963045	22600906	27672912	12395351	40068263	4445888	267373	4713261
93309	4955029	441957	5396986	2756458	691022	3447480	6506392	382553	6888945	1205095	750426	1955521
93310	23615114	38753935	62369049	0	4570997	4570997	1205095	6913868	8118963	22410019	36411064	58821083
93901	19782979	1891347	21674326	240993425	18215313	259208738	253422821	19319019	272741840	7353583	787641	8141224
93902	0	8854806	8854806	2816570	113290227	116106797	2816570	116911475	119728045	0	5233558	5233558
94102	0	0	0	0	48459448	48459448	0	48459448	48459448	0	0	0
99996	148319948	0	148319948	449368736	0	449368736	493985918	0	493985918	103702766	0	103702766
итого по активу (баланс)												
	212997977	89327027	302325004	770725024	232346196	1003071220	834261286	260142344	1094403630	149461715	61530879	210992594

Пассив

96301	0	0	0	4145092	2317031	6462123	4145092	2317031	6462123	0	0	0
96302	201329	221870	423199	4170257	2371020	6541277	5153416	2149150	7302566	1184488	0	1184488
96303	3905540	2064515	5970055	5146789	2164990	7311779	1496418	434320	1930738	255169	333845	589014
96304	1460816	626447	2087263	1478496	449284	1927780	1026939	157749	1184688	1009259	334912	1344171
96305	12409967	952020	13361987	1190941	243707	1434648	62285	115788	178073	11281311	824101	12105412
96306	0	0	0	9163703	25184175	34347878	9163703	26938104	36101807	0	1753929	1753929
96307	1267225	4353204	5620429	9163703	27768266	36931969	7896478	31308812	39205290	0	7893750	7893750
96308	7836879	13365140	21202019	7896478	32592583	40489061	414726	23622400	24037126	355127	4394957	4750084
96309	606263	5531831	6138094	414726	7282212	7696938	1035268	3531563	4566831	1226805	1781182	3007987
96310	19230539	43772779	63003318	1581116	8851000	10432116	21281	5043573	5064854	17670704	39965352	57636056
96901	1880703	19784665	21665368	18907996	255203019	274111015	17658917	243005776	260664693	631624	7587422	8219046
96902	6952690	1895526	8848216	43647675	112437120	156084795	38659985	113795423	152455408	1965000	3253829	5218829
97102	0	0	0	0	11698414	11698414	0	11698414	11698414	0	0	0
99997	154005056	0	154005056	495397932	0	495397932	448682704	0	448682704	107289828	0	107289828
итого по пассиву (баланс)												
	209757007	92567997	302325004	602304904	488562821	1090867725	535417212	464118103	999535315	142869315	68123279	210992594

+-------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+--------------+

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	2216.0000	236.0000	282.0000	2170.0000
98010	92106915146.0000	14032240.0000	23426414.0000	92097520972.0000
98020	76.0000	243.0000	230.0000	89.0000
итого по активу (баланс)				
	92106917438.0000	14032719.0000	23426926.0000	92097523231.0000

Пассив

98040	92096492205.0000	3680000.0000	0.0000	92092812205.0000
98050	4143017.0000	8030029.0000	8016121.0000	4129109.0000
98070	581922.0000	10.0000	5.0000	581917.0000
98090	5700294.0000	11700294.0000	6000000.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	92106917438.0000	23410333.0000	14016126.0000	92097523231.0000

+-------+---+---+---+---+

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.

М.П.

Исполнитель Титова Л.В.

Телефон: 783-54-00 (2203)

06.04.2015

Контрольная сумма раздела А: 27272
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 42936
Контрольная сумма раздела Г: 3527
Контрольная сумма раздела Д: 920
Версия программы (.EXE): 04.07.2014
Версия описателей (.PAK): 15.01.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	17272	0	17272
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	153698	62296	215994
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	908	0	908
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	9772029	98982	9871011
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	22	340	362
18	Кредитным организациям	11118	0	0	0
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	22737	22737
	Итого по символам 11101-11119	0	9943929	184355	10128284
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	32	32
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	22	22
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	54	54
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0

2	В кредитных организациях	11302	24	1	25
3	В банках-нерезидентах	11303	0	4	4
	Итого по символам 11301-11303	0	24	5	29
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	3260	0	3260
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	5	5
	Итого по символам 11401-11403	0	3260	5	3265
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	20764	0	20764
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	21954	0	21954
5	Прочие долговые обязательства	11505	6771	0	6771
6	Иностранных государств	11506	0	52	52
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	49489	52	49541
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	32623	32623
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	32623	32623
	Итого по разделу 1	0	9996702	217094	10213796
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	235005	585	235590
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	621022	9885	630907
	Итого по символам 12101-12102	0	856027	10470	866497
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	16884212	x	16884212
	Итого по символу 12201	0	16884212	x	16884212
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	17987	3475	21462
	Итого по символу 12301	0	17987	3475	21462
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	47	x	47
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	3665	0	3665
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
7	от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401-12407	0	3712	0	3712
	Итого по разделу 2	0	17761938	13945	17775883
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	27758640	231039	27989679
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными				

	бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x		0
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	597	x		597
5	Прочих ценных бумаг	13105	804	x		804
6	Иностранных государств	13106	8396	x		8396
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x		0
	Итого по символам 13101-13108	0	9797			9797
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0		0
	Итого по символу 13201	0	0	0		0
	Итого по разделу 3	0	9797	0		9797
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0		0
2	Других организаций	14102	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	147		147
	Итого по символам 14101-14104	0	0	147		147
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0		0
2	Других организаций	14202	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0		0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0		0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0		0
3	Других организациях	14303	0	0		0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0		0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0		0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0		0
3	Других организациях	14403	0	0		0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0		0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0		0
	Итого по разделу 4	0	0	147		147
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70702)	15101	3376	x		3376
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	34932283	x		34932283
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
	Итого по символам 15101-15103	0	34935659	x		34935659
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	1873	x		1873
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	1873	x		1873
	Итого по разделу 5	0	34937532	x		34937532

	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70713):					
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	1782419	x		1782419
	Итого по символу 16101	0	1782419	x		1782419
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	15719		1747	17466
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	37399		0	37399
3	По другим операциям	16203	875317		104	875421
	Итого по символам 16201-16203	0	928435		1851	930286
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	1943		0	1943
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	52302	x		52302
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	2357	x		2357
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0		0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	29438118	x		29438118
6	Прочие операционные доходы	16306	37		0	37
	Итого по символам 16301-16306	0	29494757		0	29494757
	Итого по разделу 6	0	32205611		1851	32207462
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		67152940		1998	67154938
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	107509		6089	113598
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	455		202	657
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1		0	1
	Итого по символам 17101-17103	0	107965		6291	114256
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	96980		3218	100198
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	63		61	124
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	3784		0	3784
	Итого по символам 17201-17203	0	100827		3279	104106
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0		0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0		0	0
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0		0	0
	денежной наличности	17304	61		0	61
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	428		0	428
5	Другие доходы	17306	13956		0	13956
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17307	12749	x		12749
	Итого по символам 17301-17306	0	14445		0	14445
	Итого по разделу 7	0	223237		9570	232807
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	223237		9570	232807
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	95134817		242607	95377424
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	55582		0	55582
2	Кредитных организаций	21102	139087		0	139087
3	Банков-нерезидентов	21103	45992		41561	87553
4	Других кредиторов	21104	0		0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	240661		41561	282222
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					

1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	64	0	64
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	780	0	780
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	5622	0	5622
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	337	269	606
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	32	0	32
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	981	0	981
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	3345	0	3345
	Итого по символам 21201-21214	0	11161	269	11430
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	54391	0	54391
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	95479	0	95479
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	10137	0	10137
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	1497	0	1497
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	10751	0	10751
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	109	0	109
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	2037	0	2037
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	133359	0	133359
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	172062	8196	180258
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	28592	7	28599
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	35682	10	35692
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	544096	8213	552309
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	109850	6664	116514
15	Кредитных организаций	21415	924	939	1863
16	Банков-нерезидентов	21416	3245	0	3245
17	Банка России	21417	24607	0	24607
	Итого по символам 21401-21417	0	138626	7603	146229
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	9119	1250	10369
2	Нерезидентов	21502	291	192	483
	Итого по символам 21501-21502	0	9410	1442	10852
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1538755	65742	1604497
2	Нерезидентов	21602	8578	6342	14920
	Итого по символам 21601-21602	0	1547333	72084	1619417
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				

1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	3818	0	3818
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	9648	3033	12681
	Итого по символам 21801-21804	0	13466	3033	16499
	Итого по разделу 1	0	2504753	134205	2638958
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	16572003	x	16572003
	Итого по символу 22101	0	16572003	x	16572003
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	962	x	962
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
4	от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	22204	0	0	0
	Итого по символам 22201-22204	0	962	0	962
	Итого по разделу 2	0	16572965	0	16572965
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	19077718	134205	19211923
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	2490	x	2490
5	Прочих ценных бумаг	23105	154	x	154
6	Иностранных государств	23106	8377	x	8377
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	11021	0	11021
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	90	0	90
	Итого по символу 23201	0	90	0	90
	Итого по разделу 3	0	11111	0	11111
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70707)	24101	1995	x	1995
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	35328307	x	35328307
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	35330302	x	35330302
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70710):				

1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	3122	x	3122
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	3122	x	3122
	Итого по разделу 4	0	35333424	x	35333424
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	1110858	x	1110858
	Итого по символу 25101	0	1110858	x	1110858
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	778	778
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	38083	31805	69888
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	46628	1715	48343
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	625	0	625
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	425465	0	425465
6	По другим операциям	25206	4543	31	4574
	Итого по символам 25201-25206	0	515344	34329	549673
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	30850162	x	30850162
3	Прочие операционные расходы	25303	7661928	983	7662911
	Итого по символам 25301-25303	0	38512090	983	38513073
	Итого по разделу 5	0	40138292	35312	40173604
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1557215	0	1557215
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	441847	0	441847
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	5610	0	5610
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	3063	0	3063
	Итого по символам 26101-26104	0	2007735	0	2007735
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	74556	x	74556
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	2599	x	2599
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	77155	x	77155
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	11510	0	11510
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	81840	0	81840
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	316267	0	316267
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	74748	4975	79723
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	38591	x	38591
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	5119	x	5119
	Итого по символам 26301-26307	0	528075	4975	533050
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	203	2460	2663
2	Служебные командировки	26402	2599	16	2615
3	Охрана	26403	13542	0	13542
4	Реклама	26404	25446	0	25446
5	Представительские расходы	26405	168	0	168
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	335797	31630	367427
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	268	0	268
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	90402	2	90404

11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	234032	0	234032
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	61998	8080	70078
	Итого по символам 26401-26412	0	764455	42188	806643
	Итого по разделу 6	0	3377420	47163	3424583
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	78860247	82475	78942722
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	138	0	138
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1213	0	1213
	Итого по символам 27101-27103	0	1351	0	1351
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	50052	872	50924
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	170	228	398
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	2870	0	2870
	Итого по символам 27201-27203	0	53092	1100	54192
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	321	0	321
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	99	47	146
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	632	0	632
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	354	0	354
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	26868	3	26871
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	25837	x	25837
	Итого по символам 27301-27308	0	28274	50	28324
	Итого по разделу 7	0	82717	1150	83867
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	82717	1150	83867
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	98020682	217830	98238512
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	0
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	2861088
	Раздел 8. Налог на прибыль				
1	Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711	28101	154980	x	154980
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716	28102	0	x	0
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715	28103	0	x	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	28201	154980	x	154980
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	28202	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	154980	x	154980
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	98175662	217830	98393492
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28201 либо символ 01000 плюс	31001	x	x	0

		символ 28202, либо символ 28202 минус символ 02000)				
2		Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 28202 либо символ 02000 плюс символ 28201, либо символ 28201 минус символ 01000)	31002	x	x	3016068
		Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70712)				
1		Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2		Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
		Итого по разделу 2	32101	0	x	0
		Раздел 3. Результат по отчету				
1		Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	0
2		Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	3016068

Президент Чесаков Г.Р.

Главный бухгалтер Алексеев П.А.

М.П.

Исполнитель Титова Л.В.
Телефон: 783-54-00 (2203)

08.04.2015

Контрольная сумма формы : 15834
Версия программы (.EXE): 01.04.2015
Версия описателей (.PAK): 06.04.2015