

ОАО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ОАО «ОТП БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	8
2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	26
4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	27
5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	28
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	28
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	28
8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	29
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	31
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	31
14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	32
15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	32
16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	39
17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	40
18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	40
19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	41
20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	42
21. СРЕДСТВА ПРОЧИХ БАНКОВ	43
22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	43
23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	44
24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	45
26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	46
27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	46
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48
29. ФИДУЦИАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	50
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	54
32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	56
33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	57
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	78

ОАО «ОТП БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «ОТП Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- 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 Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

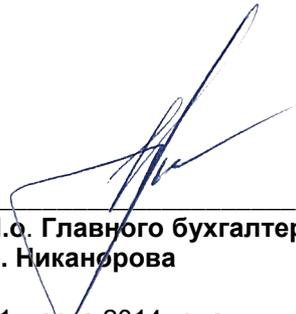
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, утверждена Президентом Банка 31 марта 2014 года.

От имени Правления Банка:


Президент
Г. Чесаков
31 марта 2014 года
г. Москва




И.о. Главного бухгалтера
Е. Никанорова
31 марта 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	3	34 850 635	31 046 773
Процентные расходы	3	<u>(7 553 257)</u>	<u>(6 049 401)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		27 297 378	24 997 372
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	<u>(19 606 841)</u>	<u>(10 085 170)</u>
Чистый процентный доход		<u>7 690 537</u>	<u>14 912 202</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	489 462	700 111
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	6	276 964	(414 126)
Доходы по услугам и комиссии	7	5 999 976	5 210 330
Расходы по услугам и комиссии	7	<u>(2 898 950)</u>	<u>(2 331 071)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 311 381	(8 751)
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	4	68 630	(164 402)
Прочие доходы	8	<u>29 676</u>	<u>55 794</u>
Чистые непроцентные доходы		<u>5 277 139</u>	<u>3 047 885</u>
Операционные доходы		12 967 676	17 960 087
Операционные расходы	9	<u>(11 907 860)</u>	<u>(9 880 651)</u>
Прибыль до налогообложения		<u>1 059 816</u>	<u>8 079 436</u>
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(183 739)</u>	<u>(1 666 083)</u>
Прибыль за год		<u>876 077</u>	<u>6 413 353</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		75 539	32 271
Отложенный налог при переоценке основных средств	10	<u>(15 108)</u>	<u>(6 452)</u>
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		<u>60 431</u>	<u>25 819</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 038 620	665 474
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(1 449 969)	(20 707)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		-	(4 711)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	<u>82 270</u>	<u>(128 953)</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		<u>(329 079)</u>	<u>511 103</u>
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		<u>(268 648)</u>	<u>536 922</u>
Итого совокупный доход		<u>607 429</u>	<u>6 950 275</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	11	0.003	0.023

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Президентом Банка и подписана от его имени 31 марта 2014 года.

Президент
Г. Чесаков

31 марта 2014 года
г. Москва

И.о. Главного бухгалтера
Е. Никанорова

31 марта 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	8 844 946	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 057 694	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	597 937	128 683
Средства в банках и других финансовых учреждениях	14	8 728 959	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	15	105 634 919	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	13 616 315	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17	169 264	154 363
Основные средства и нематериальные активы	18	3 261 259	2 619 150
Инвестиционная недвижимость	19	11 137	58 797
Отложенные налоговые активы	10	723 208	-
Прочие активы	20	1 074 651	691 263
Итого активы		143 720 289	141 904 390
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства прочих банков	21	8 601 924	10 345 962
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	215 466	326 553
Средства клиентов	22	86 826 020	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	15 567 715	16 262 215
Обязательства по текущему налогу на прибыль		186 758	164 930
Отложенные налоговые обязательства	10	-	202 650
Прочие обязательства	24	2 430 946	2 389 511
Субординированный заем	25	2 401 219	2 258 824
Итого обязательства		116 230 048	115 021 578
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		429 093	758 172
Фонд переоценки основных средств		472 782	412 351
Нераспределенная прибыль		20 164 598	19 288 521
Итого капитал		27 490 241	26 882 812
Итого обязательства и капитал		143 720 289	141 904 390

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка и подписана от его имени 31 марта 2014 года.

Президент
Г. Чесаков

31 марта 2014 года
г. Москва



И.о. Главного бухгалтера
Е. Никанорова

31 марта 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 423 768	2 000 000	242 358	387 684	4 711	12 874 016	19 932 537
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6 413 353	6 413 353
Прочий совокупный доход							
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	(4 711)	-	(4 711)
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	25 819	-	-	25 819
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	532 380	-	-	-	532 380
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(16 566)	-	-	-	(16 566)
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	515 814	25 819	(4 711)	-	536 922
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	515 814	25 819	(4 711)	6 413 353	6 950 275
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1 152)	-	1 152	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 423 768	2 000 000	758 172	412 351	-	19 288 521	26 882 812
Прибыль за год	-	-	-	-	-	876 077	876 077
Прочий совокупный доход							
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 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(329 079)	60 431	-	-	(268 648)
Итого совокупный доход 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

Президент
Г.Чесаков

31 марта 2014 года
г. Москва



И.о. Главного бухгалтера
Е. Никанорова

31 марта 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «ОТП БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1 059 816	8 079 436
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		19 606 841	10 085 170
(Восстановление)/формирование резервов по прочим операциям		(68 630)	164 402
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		6 373	(2 282)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(379 422)	472 369
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		1 787	41 817
Чистая (прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 311 381)	8 751
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		779 581	635 421
Прибыль от пересчета операций с иностранной валютой		(755 981)	(251 078)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(1 149 900)	(1 517 744)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		297 538	449 902
Прибыль от переоценки основных средств		-	(2 381)
Дивиденды полученные		(179)	(122)
Прибыль зависимых предприятий		-	(19 479)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		18 086 443	18 144 182
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		104 439	(186 407)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(201 300)	360 576
Средства в банках и других финансовых учреждениях		5 590 563	(7 014 459)
Средства, предоставленные клиентам		(21 068 563)	(18 960 754)
Прочие активы		(404 244)	(410 145)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства прочих банков		(2 194 083)	(1 511 040)
Средства клиентов		2 008 112	16 644 090
Выпущенные долговые ценные бумаги		(772 095)	2 054 937
Прочие обязательства		(145 095)	431 521
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1 004 177	9 552 501
Налог на прибыль уплаченный		(1 020 607)	(1 905 406)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(16 430)	7 647 095
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 302 084)	(739 157)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		1 807	5 346
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12 305 260)	(22 761 184)
Выручка от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 793 247	14 652 559
Дивиденды полученные		179	122
Чистый приток/(отток) средств от инвестиционной деятельности		2 187 889	(8 842 314)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение субординированного займа		(1 500)	(10 161)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1 500)	(10 161)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты			
		125 648	(64 660)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 295 607	(1 270 040)
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	12	6 549 339	7 819 379
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	12	8 844 946	6 549 339

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 7 057 890 тыс. руб. и 33 205 368 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 5 008 567 тыс. руб. и 28 475 660 тыс. руб., соответственно.

Президент
Г.Чесаков

31 марта 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

И.о. Главного бухгалтера
Е. Никанорова

31 марта 2014 года
г. Москва



ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

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

Компания	Страна ведения деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		2013 год	2012 год	
Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	Российская Федерация	100,00	100,00	Общественное питание

Ввиду признания влияния Общества с ограниченной ответственностью «Гамаюн» несущественным, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года консолидированная отчетность группы не составлялась.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66,12	66,07
ООО «Альянсрезерв»	31,71	31,71
Прочее	2,17	2,22
Итого	100,00	100,00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97,83% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года: 97,78%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (материнским банком).

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 выручки – прочее

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

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

Финансовые инструменты

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

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

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

Финансовые активы

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о 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 производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те 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 Банка 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.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход 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 финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств прочих банков или средств клиентов.

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

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; 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 Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, 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 которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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

Если 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.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд

Ссуды могут быть списаны за счет резервов под обесценение в следующих случаях:

- Ссуда просрочена более, чем на 365 дней;
- По основной сумме долга и процентам не было выплат в течение более, чем 365 дней.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и 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 Банком, 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 Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционная аренда

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

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

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о 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 Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

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

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Налогообложение

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

Текущие налоговые активы и обязательства

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает 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.

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие резервы

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

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

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

Условные факты хозяйственной деятельности

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), 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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./ долл. США	32,7292	30,3727
Руб./ евро	44,9699	40,2286

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обеспечение

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

Фонды собственного капитала

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 169 264 тыс. руб. (2012 год: 154 363 тыс.руб.) Подробное описание данных активов содержится в Примечании 17.

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.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. 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 2013 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 131 811 115 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 125 298 112 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 26 176 196 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 23 469 341 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 15.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 134 072 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 1 038 340 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 18.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости

Определенные объекты инвестиционной недвижимости отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимости составляла 11 137 тыс. руб. и 58 797 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 19.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма отложенного налогового актива, которая отражена в отчете о финансовом положении, составила 723 208 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 202 650 тыс. руб. – отложенное налоговое обязательство). Информация о движении отложенных налоговых активов и обязательств представлена в Примечании 10.

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 оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (дополнены в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость согласно МСФО 13 – это цена выхода, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 31). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

Поправки к КИМСФО 21 «Сборы»¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть эффект изменений, если он ожидается.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть эффект изменений, если он ожидается.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, 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 на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 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.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

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

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». В соответствии с поправками к МСФО 7 предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Данные поправки применялись ретроспективно. Поскольку Банк не имеет договоров о взаимозачете, принятие поправок не оказало влияния на раскрытия или показатели финансовой отчетности.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	33 080 362	29 409 689
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 395 963	811 942
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	349 457	780 900
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	16 083	13 303
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки:	8 770	30 939
Итого процентные доходы	34 850 635	31 046 773
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	5 370 953	3 855 014
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1 407 060	1 630 808
Процентные расходы по средствам банков	627 378	418 812
Процентные расходы по субординированным займам	147 866	144 767
Итого процентные расходы	7 553 257	6 049 401
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	27 297 378	24 997 372

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	Ссуды и средства, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2011 года	4 072	13 481 289	13 485 361
Восстановление/(формирование) резервов	(4 072)	10 089 242	10 085 170
Списание активов	-	(2 991)	(2 991)
Выбытие активов	-	(98 199)	(98 199)
31 декабря 2012 года	-	23 469 341	23 469 341
Формирование резерва	-	19 606 841	19 606 841
Списание активов	-	(14 107 784)	(14 107 784)
Выбытие активов	-	(2 792 202)	(2 792 202)
31 декабря 2013 года	-	26 176 196	26 176 196

Ссуды, которые были списаны за счет резерва под обесценение, были просрочены на срок более 365 дней и основная сумма долга и проценты по ним не выплачивались более, чем 365 дней.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Прочие обязательства Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2011 года	70 512	44 228	5 809	120 549
Формирование резервов	38 214	98 250	27 938	164 402
Списание за счет резервов	(381)	-	(8 288)	(8 669)
31 декабря 2012 года	108 345	142 478	25 459	276 282
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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	503 515	682 441
(Чистый убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(14 053)</u>	<u>17 670</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>489 462</u>	<u>700 111</u>

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

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	2013 год	2012 год
Курсовые разницы, нетто	755 981	251 078
Торговые операции, нетто	<u>(479 017)</u>	<u>(665 204)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>276 964</u>	<u>(414 126)</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	2 689 380	2 517 062
Расчетно-кассовые операции	1 787 333	1 632 269
Посреднические услуги	1 257 319	795 119
Использование системы удаленного доступа	68 235	62 884
Валютные операции	67 286	72 205
Документарные операции и выпуск гарантий	62 955	61 334
Выполнение функций агента валютного контроля	41 938	43 963
Операции инкассации	6 513	7 899
Банкнотные сделки	3 371	3 794
Прочее	<u>15 646</u>	<u>13 801</u>
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>5 999 976</u>	<u>5 210 330</u>
Расходы по услугам и комиссии:		
Посреднические услуги	2 321 467	1 810 269
Операции с пластиковыми картами	419 139	355 296
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	80 995	74 101
Расчетно-кассовые операции и переводы денежных средств	59 696	63 672
Операции инкассации	8 112	13 528
Банкнотные сделки	4 890	3 982
Депозитарные услуги	2 900	2 353
Прочее	<u>1 751</u>	<u>7 870</u>
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>2 898 950</u>	<u>2 331 071</u>

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	16 510	17 994
Сдача имущества в операционную аренду	7 606	6 452
Доход от зависимых предприятий	-	19 479
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	-	3 007
Прочее	5 560	8 862
Итого прочие доходы	29 676	55 794

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Затраты на содержание персонала	5 408 984	4 641 587
Страховые взносы	1 275 912	1 041 795
Операционная аренда	934 350	786 480
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 18)	779 581	635 421
Налоги, кроме налога на прибыль	776 222	644 886
Услуги связи и обслуживание информационных систем	512 200	365 007
Почтовые и прочие транспортные расходы	560 417	412 451
Профессиональные услуги	377 576	95 766
Расходы на рекламу	330 706	273 061
Расходы на ремонт и содержание помещений	308 098	336 275
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	224 837	189 213
Расходы на охрану	109 229	97 171
Канцтовары и прочие офисные расходы	104 510	184 219
Командировочные расходы	72 749	50 935
Прочие расходы	132 489	126 384
Итого операционные расходы	11 907 860	9 880 651

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект 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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц представлен ниже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	Налоговый эффект на прибыли и убытки	Налоговый эффект на прочий совокуп- ный доход	31 декабря 2012 года	Налоговый эффект на прибыли и убытки	Налоговый эффект на прочий совокуп- ный доход	31 декабря 2011 года
	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)			Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)			Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Средства в банках	-	-	-	-	(264)	-	264
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(69 675)	(51 586)	-	(18 089)	52 482	-	(70 571)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	913 372	857 945	-	55 427	(312 782)	-	368 209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(95 105)	(2 057)	82 270	(175 318)	80 498	(128 953)	(126 863)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(6 559)	(587)	-	(5 972)	(1 559)	-	(4 413)
Основные средства и нематериальные активы	(279 943)	(55 122)	(15 108)	(209 713)	(14 390)	(6 452)	(188 871)
Инвестиционная недвижимость	1 078	(236)	-	1 314	210	-	1 104
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	(8 117)	-	8 117
Прочие активы	138 225	59 714	-	78 511	40 484	-	38 027
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 093	(22 218)	-	65 311	41 546	-	23 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 230	7 474	-	(4 244)	1 044	-	(5 288)
Прочие обязательства	232 372	(11 397)	-	243 769	108 668	-	135 101
	<u>880 088</u>	<u>781 930</u>	<u>67 162</u>	<u>30 996</u>	<u>(12 180)</u>	<u>(135 405)</u>	<u>178 581</u>
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	<u>(156 880)</u>	<u>76 766</u>	<u>-</u>	<u>(233 646)</u>	<u>(28 537)</u>	<u>-</u>	<u>(205 110)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>723 208</u>	<u>858 696</u>	<u>67 162</u>	<u>(202 650)</u>	<u>(40 717)</u>	<u>(135 405)</u>	<u>(26 529)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлено следующим образом:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	1 059 816	8 079 436
Налог по установленной ставке (20%)	211 963	1 615 887
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(76 766)	28 537
Налог на прибыль предыдущего года	15 260	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(14 024)	(6 346)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	<u>47 306</u>	<u>28 005</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>183 739</u>	<u>1 666 083</u>
Текущий налог на прибыль	1 042 435	1 625 366
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	<u>(858 696)</u>	<u>40 717</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>183 739</u>	<u>1 666 083</u>

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	876 077	6 413 353
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию (тыс.шт.)	<u>279 788 785</u>	<u>279 788 785</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (руб. на акцию)	<u>0.003</u>	<u>0.023</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства	3 310 747	2 876 630
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 924 455	2 565 112
Остатки на корреспондентских счетах банков	<u>1 609 744</u>	<u>1 107 597</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8 844 946</u>	<u>6 549 339</u>

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

13. 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	359 781	91 446
Государственные облигации	<u>238 156</u>	<u>37 237</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>597 937</u>	<u>128 683</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года на ОФЗ стоимостью 35 319 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 37 237 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	215 466	326 553
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 466	326 553

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	8 728 959	12 937 997
Итого средства вбанков и иных финансовых учреждениях	8 728 959	12 937 997

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были размещены срочные депозиты в материнском банке на сумму 7 928 208 тыс. руб.(31 декабря 2012 года – 10 651 782 тыс. руб.), превышающую 29% (31 декабря 2012 года – 39%) собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях суммой 52 257 тыс. руб. (31 декабря 2012 года – 32 083 тыс. руб.).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды и средства, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	52 660 131	53 948 307
Овердрафты по пластиковым картам	44 118 374	38 847 076
Ссуды наличными	22 840 049	20 500 283
Ипотечное кредитование физических лиц	5 651 989	6 617 582
Ссуды на покупку автомобиля	595 794	995 305
Итого ссуды и средства, предоставленные физическим лицам	125 866 337	120 908 553
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	5 944 778	4 389 559
Итого ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам	5 944 778	4 389 559
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	131 811 115	125 298 112
За минусом резерва под обесценение	(26 176 196)	(23 469 341)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	105 634 919	101 828 771

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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				
<i>Потребительские ссуды в точках продаж</i>				
Непросроченные ссуды	37 788 996	(317 257)	37 471 739	0,84%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 195 601	(447 179)	1 748 422	20,37%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	948 731	(459 238)	489 493	48,41%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	813 718	(500 118)	313 600	61,46%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 331 975	(1 702 492)	629 483	73,01%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	8 581 110	(8 125 860)	455 250	94,69%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	52 660 131	(11 552 144)	41 107 987	21,94%
<i>Овердрафты по пластиковым картам</i>				
Непросроченные ссуды	31 047 538	(204 752)	30 842 786	0,66%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 473 210	(313 445)	2 159 765	12,67%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	920 235	(370 853)	549 382	40,30%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	718 297	(425 946)	292 351	59,30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 639 847	(1 237 879)	401 968	75,49%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	7 319 247	(6 983 643)	335 604	95,41%
Итого овердрафты по пластиковым картам	44 118 374	(9 536 518)	34 581 856	21,62%
<i>Ссуды наличными</i>				
Непросроченные ссуды	17 709 546	(89 450)	17 620 096	0,51%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 002 415	(177 391)	825 024	17,70%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	374 913	(182 989)	191 924	48,81%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	301 860	(192 470)	109 390	63,76%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	702 980	(552 260)	150 720	78,56%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 748 335	(2 642 894)	105 441	96,16%
Итого ссуды наличными	22 840 049	(3 837 454)	19 002 595	16,80%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 211 170	(8)	4 211 162	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	1 160 585	(410 009)	750 576	35,33%
Итого ипотечное кредитование	5 651 989	(411 025)	5 240 964	7,27%
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	(104)	261	28,49%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	5 953	(3 144)	2 809	52,81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	323 222	(320 946)	2 276	99,30%
Итого ссуды на покупку автомобиля	595 794	(324 944)	270 850	54,54%
Итого средства, предоставленные физическим лицам	125 866 337	(25 662 085)	100 204 252	20,39%
Ссуды и средства, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды юридическим лицам, индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	1 291 279	(79 043)	1 212 236	6,12%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	42 729	(21 494)	21 235	50,30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	10 169	(10 169)	-	100,00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	421 011	(396 854)	24 157	94,26%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	1 765 188	(507 560)	1 257 628	28,75%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 177 585	(6 546)	4 171 039	0,16%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 005	(5)	2 000	0,27%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	4 179 590	(6 551)	4 173 039	0,16%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 944 778	(514 111)	5 430 667	8,65%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	131 811 115	(26 176 196)	105 634 919	19,86%

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	40 810 405	(433 177)	40 377 228	1,06%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 761 498	(255 155)	1 506 343	14,49%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	845 473	(293 368)	552 105	34,70%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	663 494	(310 316)	353 178	46,77%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 671 614	(992 153)	679 461	59,35%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	8 195 823	(7 366 149)	829 674	89,88%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	53 948 307	(9 650 318)	44 297 989	17,89%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	24 288 678	(79 263)	24 209 415	0,33%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 146 757	(128 437)	2 018 320	5,98%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	932 189	(194 535)	737 654	20,87%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	725 888	(266 422)	459 466	36,70%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 682 287	(957 673)	724 614	56,93%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	9 071 277	(7 856 189)	1 215 088	86,61%
Итого овердрафты по пластиковым картам	38 847 076	(9 482 519)	29 364 557	24,41%

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	16 212 286	(47 330)	16 164 956	0,29%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	690 096	(99 513)	590 583	14,42%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	294 692	(132 161)	162 531	44,85%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	208 626	(124 477)	84 149	59,67%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	455 484	(333 633)	121 851	73,25%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 639 099	(2 354 243)	284 856	89,21%
Итого ссуды наличными	20 500 283	(3 091 357)	17 408 926	15,08%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	5 357 282	(1)	5 357 281	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	54 397	-	54 397	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	54 881	-	54 881	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	34 531	-	34 531	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	29 500	(325)	29 175	1,10%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 086 991	(373 560)	713 431	34,37%
Итого ипотечное кредитование	6 617 582	(373 886)	6 243 696	5,65%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	636 184	(37)	636 147	0,01%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	23 149	(117)	23 032	0,51%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	4 994	(359)	4 635	7,19%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	5 110	(424)	4 686	8,30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	8 057	(1 756)	6 301	21,79%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	317 811	(231 702)	86 109	72,91%
Итого ссуды на покупку автомобиля	995 305	(234 395)	760 910	23,55%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	120 908 553	(22 832 475)	98 076 078	18,88%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	1 676 163	(25 560)	1 650 603	1,52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	661 868	(554 008)	107 860	83,70%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, обесцениваемые индивидуально	2 338 031	(579 568)	1 758 463	24,79%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 048 523	(54 630)	1 993 893	2,67%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 005	(2 668)	337	88,79%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	2 051 528	(57 298)	1 994 230	2,79%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 389 559	(636 866)	3 752 693	14,51%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	125 298 112	(23 469 341)	101 828 771	18,73%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 4.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Необеспеченные ссуды	122 002 915	115 194 456
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	7 184 922	7 526 676
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей и оборудования	1 477 530	1 332 201
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	585 453	778 382
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	420 712	390 622
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	111 873	52 411
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	27 710	23 364
	131 811 115	125 298 112
За минусом резерва под обесценение	(26 176 196)	(23 469 341)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	105 634 919	101 828 771

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	125 866 337	120 908 553
Операции с недвижимостью	2 098 817	1 703 821
Торговля	2 748 780	1 732 886
Строительство	438 052	256 636
Финансовая и операционная аренда	216 491	14 652
Промышленность	209 302	378 019
Транспорт и связь	100 812	217 876
Услуги	83 222	-
Издательство и полиграфия	10 690	64 823
Сельское хозяйство	7 869	10 913
Прочее	30 743	9 933
	131 811 115	125 298 112
За минусом резерва под обесценение	<u>(26 176 196)</u>	<u>(23 469 341)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	<u>105 634 919</u>	<u>101 828 771</u>

В течение 2013 года размер выбывших ссуд Банка, составил 2 961 606 тыс. руб. (2012 год: 167 120 тыс. руб.). Резерв на потери по ссудам на дату выбытия составлял 2 792 202 тыс. руб. (2012 год- 98 199 тыс.руб.). Общие поступления от выбытия составили 169 404 тыс. руб. (2012-68 921 тыс.руб.) Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов была отражена в составе обесценения активов, по которым начисляются проценты в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

В течение 2013 года Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 49 207 тыс. руб. (в течение 2012 года – 104 581 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года часть таких активов в сумме 102 524 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 102 687 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Остальные активы были реализованы в течение 2013 и 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 472 135 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 717 964 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или индивидуально обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен наращенный процентный доход за вычетом резерва под обесценение, в сумме 3 003 749 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 3 490 859 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года наращенный процентный доход по обесцененным ссудам составил 1 160 129 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 1 651 741 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 1 705 132 тыс. руб.(по состоянию на 31 декабря 2012 года – 2 555 741 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения справедливой стоимостью 3 705 533 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 3 576 666 тыс. руб.).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	13 489 178	15 542 477
Долевые ценные бумаги	<u>127 137</u>	<u>231 417</u>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>13 616 315</u>	<u>15 773 894</u>

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Дата погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	Дата погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 года
Государственные облигации	март 2014 года – март 2030 года	6.88-12.00	3 642 918	октябрь 2013 года – август 2014 года	6.55-12.00	3 215 829
Еврооблигации	октябрь 2014 года – бессрочные	3.374-9.125	3 497 705	декабрь 2015 года – бессрочные	5.875-7.50	4 282 148
Векселя	Май 2014 года – октябрь 2014 года	7.90-8.00	1 291 654	март 2013 года – декабрь 2013 года	4.00-9.22	6 136 793
Корпоративные облигации	июль 2014 года – сентябрь 2032 года	7.60-9.10	<u>5 056 901</u>	март 2013 года – апрель 2022 года	6.75-9.40	<u>1 907 707</u>
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			<u>13 489 178</u>			<u>15 542 477</u>

В декабре 2013 года Банк частично продал субординированные еврооблигации материнского банка. Сделка была осуществлена по справедливой стоимости на сумму 2 904 588 тыс. руб. Результат данной сделки в размере 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 2013 года в стоимость активов, имеющих в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 249 965 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 592 015 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года на государственные и корпоративные облигации на сумму 818 416 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 4 192 776 тыс. руб.) были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по текущим счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками на сумму 7 072 134 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 930 760 тыс. руб.) (см. Примечание 21).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	8.63	169 264	8.63	154 363
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		169 264		154 363

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2011 года	5 825	1 286 294	2 525 431	842 860	38 447	4 698 857
Приобретения	-	874	450 889	287 394	-	739 157
Переоценка	-	43 938	-	-	-	43 938
Перемещения	-	-	28 342	-	(28 342)	-
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(7 672)	-	-	-	(7 672)
Выбытия	-	(3 859)	(130 067)	(97 169)	(8 952)	(240 047)
31 декабря 2012 года	5 825	1 319 575	2 874 595	1 033 085	1 153	5 234 233
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
Накопленная амортизация						
31 декабря 2011 года	-	244 912	1 519 633	399 466	-	2 164 011
Начисления за период	-	28 274	370 707	236 440	-	635 421
Переоценка	-	9 417	-	-	-	9 417
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(884)	-	-	-	(884)
Выбытия	-	(484)	(90 703)	(101 695)	-	(192 882)
31 декабря 2012 года	-	281 235	1 799 637	534 211	-	2 615 083
Начисление за период	-	30 737	448 376	300 468	-	779 581
Переоценка	-	27 071	-	-	-	27 071
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(407)	-	-	-	(407)
Выбытия	-	-	(79 710)	(137 340)	-	(217 050)
31 декабря 2013 года	-	338 636	2 168 303	697 339	-	3 204 278
Остаточная стоимость						
31 декабря 2013 года	6 026	1 134 072	1 417 707	681 378	22 076	3 261 259
31 декабря 2012 года	5 825	1 038 340	1 074 958	498 874	1 153	2 619 150

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 279 210 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 1 000 752 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк произвел 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 2013 года никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания, находящиеся в собственности Банка, 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 607 836 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года: 635 115 тыс. руб.).

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Банка и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 2	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Инвестиционная недвижимость:		
Омск	928 704	928 704
Ростов	134 514	134 514
Москва	70 854	70 854
Итого	1 134 072	1 134 072

Реклассификации объектов недвижимости между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
1 января	58 797	51 876
Перевод из/(в) состав основных средств и нематериальных активов	(47 660)	6 788
Корректировка справедливой стоимости	-	133
31 декабря	11 137	58 797

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

Объекты недвижимости могут быть реклассифицированы в статью и из статьи «Инвестиционная недвижимость» по факту изменения намерений Банка относительно их использования.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк произвел переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года в состав прочего дохода включен доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости в размере 258 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 585 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк не имел ограничений относительно реализации объектов недвижимости, а также относительно распределения выручки от их выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк не имел существенных обязательств по проведению ремонта, текущего обслуживания или улучшению объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже представлена информация об инвестиционной недвижимости Банка и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 2	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Инвестиционная недвижимость	<u>11 137</u>	<u>11 137</u>
Итого	<u>11 137</u>	<u>11 137</u>

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	78 427	59 994
Дебиторская задолженность по прочим операциям	48 653	36 297
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	7 475	9 454
Прочие финансовые активы	<u>67</u>	<u>66</u>
	134 622	105 811
За минусом резерва под обесценение	<u>(110 244)</u>	<u>(67 270)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>24 378</u>	<u>38 541</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	929 326	536 353
Имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам	102 524	102 687
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	41 711	38 975
Товарно-материальные запасы	16 913	12 677
Расчеты с сотрудниками	<u>2 175</u>	<u>3 105</u>
	1 092 649	693 797
За минусом резерва под обесценение	<u>(42 376)</u>	<u>(41 075)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 050 273</u>	<u>652 722</u>
Итого прочие активы	<u>1 074 651</u>	<u>691 263</u>

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 4.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. СРЕДСТВА ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и депозиты других банков	7 691 057	10 099 760
Корреспондентские счета других банков	<u>910 867</u>	<u>246 202</u>
Итого средства прочих банков	<u>8 601 924</u>	<u>10 345 962</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в сумме 1 192 367 (13,86%) (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 6 717 382 тыс. руб. (64,93%)) были привлечены у материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты других банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 6 127 127 тыс. руб, которые были погашены до 15 января 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты банка включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 773 151 тыс. руб, которые были погашены до 9 января 2013 года.

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	<u>6 127 127</u>	<u>7 274 971</u>	<u>773 151</u>	<u>930 760</u>
Итого	<u>6 127 127</u>	<u>7 274 971</u>	<u>773 151</u>	<u>930 760</u>

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	64 407 704	59 675 573
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	<u>22 418 316</u>	<u>23 395 360</u>
Итого средства клиентов	<u>86 826 020</u>	<u>83 070 933</u>

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	58 034 133	55 764 623
Торговля	6 290 097	7 109 760
Финансы и инвестиции	5 632 622	3 943 957
Страхование	4 613 879	3 823 981
Строительство	3 206 295	3 133 181
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	2 998 880	2 813 367
Услуги и сервис	1 935 054	2 674 622
Производство и машиностроение	1 514 914	665 813
Наука, образование, информатика	547 897	898 216
Транспорт и связь	497 854	486 381
Общественная и благотворительная деятельность	375 775	614 675
Сельское хозяйство	358 713	264 083
Маркетинг и реклама	292 558	283 877
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	235 161	250 094
Продукты питания	143 987	172 168
Геологические исследования	53 992	65 703
Производство и распределение электроэнергии и тепла	34 921	12 818
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	13 304	64 106
Финансовая и операционная аренда	9 401	3 808
Прочее	36 583	25 700
	<u>86 826 020</u>	<u>83 070 933</u>
Итого средства клиентов	<u>86 826 020</u>	<u>83 070 933</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства десяти ведущих групп клиентов составляли 32,6% от капитала Банка (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 35,2%).

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:

	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2012 года
Облигации	Март 2014 года – октябрь 2014 года	8.21-10.86	14 041 933	Март 2014 года – октябрь 2014 года	8.21-10.86	14 026 762
Дисконтные векселя	до востребо- вания – март 2015 года	1.76-10.33	1 507 070	Январь 2013 года – июнь 2013 года	1.86-10.33	2 216 968
Процентные векселя	Февраль 2014 – январь 2015	7.65-9.50	13 030	Июнь 2013 года	0.08	2 863
Беспроцентные/бездисконтные векселя	до востребо- вания – март 2015 года		5 682	до востребо- вания – март 2015 года		15 622
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>15 567 715</u>			<u>16 262 215</u>

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	485 147	272 011
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	398 080	221 055
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	292 567	360 264
Расчеты по прочим операциям	53 600	71 236
Резерв под обязательства кредитного характера	18 186	142 478
	1 247 580	1 067 044
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	656 254	815 724
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	434 717	410 489
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	57 298	50 946
Авансы полученные	23 655	19 849
Резерв на возможные потери по судебным искам	11 442	25 459
	1 183 366	1 322 467
Итого прочие обязательства	2 430 946	2 389 511

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 4.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года
Субординированный заем, полученный от материнского банка	Долл. США	2014	7.05	1 188 720	7.05	1 103 106
Субординированный заем, полученный от материнского банка	Руб.	2014-2015	6.05-7	569 851	6.05-7	569 837
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Швейцарские франки	2014	4.6	627 448	4.6	569 181
Субординированный заем, полученный от прочей компании	Руб.	2014-2015	8.25	15 200	8.25	16 700
				2 401 219		2 258 824

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка 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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 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 общепанковских 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 2013 и 2012 год дивиденды не выплачивались.

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

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

- обслуживание физических лиц – предоставление 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).

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2013 год
Процентные доходы	32 685 450	393 402	1 771 783	-	34 850 635
Процентные расходы	(4 030 505)	(1 340 447)	(2 182 305)	-	(7 553 257)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 450 623)	1 610 729	312 111	1 527 783	-
	(19 613 737)	6 896	-	-	(19 606 841)
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)
Прибыль/(убыток) 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)
Чистая прибыль/(убыток)	(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

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2012 год
Процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам	28 889 199	532 975	1 624 599	-	31 046 773
Процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам	(3 083 996)	(758 495)	(2 086 316)	(120 594)	(6 049 401)
Трансфертные доходы/(расходы) по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 400 514)	834 344	232 748	1 333 422	-
	(10 106 569)	16 424	4 975	-	(10 085 170)
Чистый процентный доход	13 298 120	625 248	(223 994)	1 212 828	14 912 202
Чистые непроцентные доходы	2 876 296	131 794	39 795	-	3 047 885
Операционные доходы	16 174 416	757 042	(184 199)	1 212 828	17 960 087
Операционные расходы	(9 222 387)	(373 381)	(284 883)	-	(9 880 651)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	6 952 029	383 661	(469 082)	1 212 828	8 079 436
Расходы по налогу на прибыль	(1 433 843)	(78 844)	96 747	(250 143)	(1 666 083)
Чистая прибыль/(убыток)	5 518 186	304 817	(372 335)	962 685	6 413 353
Активы сегментов	98 076 075	3 752 695	32 667 646	7 407 974	141 904 390
Обязательства сегментов	64 908 986	18 161 947	29 193 554	2 757 091	115 021 578

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 18 186 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 142 478 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2013 года Номинальная стоимость	31 декабря 2012 года Номинальная стоимость
Неиспользованные кредитные линии	75 663 182	51 287 838
Выданные гарантии	2 658 334	4 065 059
Импортные аккредитивы	<u>69 546</u>	<u>402 186</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u><u>78 391 062</u></u>	<u><u>55 755 083</u></u>

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

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства Банка по капитальным затратам в арендованные помещения составляли 35 347 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 3 170 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2013 и 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	805 705	731 661
Более одного года, но менее пяти лет	2 166 106	1 677 520
Более пяти лет	<u>201 226</u>	<u>420 461</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u><u>3 173 037</u></u>	<u><u>2 829 642</u></u>

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

С 1 января 2012 года в России 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 Банка.

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

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, 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 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 Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные официальные санкции, особенно в случае дальнейшего расширения области их применения, могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия. На данном этапе определить влияние этих событий на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем представляется затруднительным.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. ФИДУЦИАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 098 419 349 штук (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 92 109 601 623).

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

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в предыдущих пунктах;
- (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 Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	5 103	8 844 946	1 452	6 549 339
- акционеры	4 536		1 129	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	567		323	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	253 576	597 937	63 471	128 683
- акционеры	253 576		63 471	
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7 928 208	8 728 959	10 651 782	12 937 997
- акционеры	7 928 208		10 651 782	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	179 452	131 811 115	261 638	125 298 112
- ключевой управленческий персонал Банка	-		14 260	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	179 452		246 596	
- прочие связанные стороны	-		782	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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
Резервы под обесценение ссуд, предоставленные клиентам	-	26 176 196	25	23 469 341
- ключевой управленческий персонал Банка	-		25	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 888 815	13 616 315	4 477 982	15 773 894
- акционеры	2 770 048		4 180 624	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	118 767		297 358	
Прочие активы	49	1 074 651	120	691 263
- акционеры	49		68	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		30	
- прочие связанные стороны	-		22	
Средства прочих банков	1 333 540	8 601 924	6 700 920	10 345 962
- акционеры	1 192 367		6 500 976	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	141 173		199 944	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	176 694	215 466	200 352	326 553
- акционеры	176 694		200 352	
Средства клиентов	420 355	86 826 020	558 477	83 070 933
- акционеры	246 879		233 100	
- ключевой управленческий персонал Банка	79 972		210 216	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	90 184		86 873	
- прочие связанные стороны	3 320		28 288	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 095 826	15 567 715	1 094 754	16 262 215
- акционеры	1 095 826		1 094 754	
Прочие обязательства	39 439	2 430 946	60 952	2 389 511
- акционеры	8		4	
- ключевой управленческий персонал Банка	39 431		60 948	
Субординированный заем	2 386 020	2 401 219	2 242 124	2 258 824
- акционеры	1 758 571		1 672 943	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	627 449		569 181	
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	75 663 182	4 809	51 287 838
- ключевой управленческий персонал Банка	-		4 739	
- прочие связанные стороны	-		70	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	316 847	5 408 984	367 506	4 641 587
	316 847	5 408 984	367 506	4 641 587

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	709 383	34 850 635	1 124 774	31 046 773
- акционеры	689 804		1 098 859	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 226		1 367	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	18 353		24 376	
- прочие связанные стороны	-		172	
Процентные расходы	(450 493)	(7 553 257)	(567 899)	(6 049 401)
- акционеры	(412 870)		(530 777)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(7 422)		(7 392)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(30 098)		(29 108)	
- прочие связанные стороны	(103)		(622)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	264 816	489 462	146 264	700 111
- акционеры	264 816		130 651	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров			15 613	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 Банка 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 Банк 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: неочевидные 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.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для значительных 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	13 489 178	-	118 767	13 607 945
	13 727 334	359 781	118 767	14 205 882
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	215 466	-	215 466
		215 466	-	215 466

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 237	91 446	-	128 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 542 477	-	223 639	15 766 116
	15 579 714	91 446	223 639	15 894 799
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	326 553	-	326 553
	-	326 553	-	326 553

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2013 и 2012 годов не производилось.

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).

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 – котировочные 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 Банк 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 – некотировочные ценные бумаги	Чистые активы на основе оценки отдельных активов и обязательств

Справедливая оценка некотировочных долевых ценных бумаг, имеющих 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от балансовой стоимости в отчете о финансовом положении.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии – для продажи – некотируемые долевые ценные бумаги
31 декабря 2011 года	-
Реклассификация из инвестиций в зависимые предприятия	207 560
Прибыль от переоценки – прочий совокупный доход	16 079
31 декабря 2012 года	223 639
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(104 872)
31 декабря 2013 года	118 767

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В течение 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня	22 726 721	23 143 948
Добавочный капитал	3 487 814	1 428 937
Итого капитал	26 214 535	24 572 885
Активы, взвешенные с учетом риска	186 879 148	151 792 656
Коэффициент достаточности общего капитала	14.0%	16.2%

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. В 2013 году Банк продолжил работу по приведению системы управления рисками Банка к стандартам материнского банка.

В рамках процесса интеграции процедур риск-менеджмента в 2013 году была продолжена работа по внедрению принятых в материнском банке общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Банка в общую систему управления рисками материнского банка. Данная задача решается, в том числе, путем внедрения информационных систем, используемых в материнском банке для оценки и контроля рисков.

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

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску того, что одна из сторон финансового инструмента не сможет погасить обязательства, и, следовательно, другая сторона понесет финансовые потери.

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

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

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

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

модели регулярно пересматриваются и корректируются в зависимости от внешних и внутренних факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели на основе данных двух кредитных бюро. Банк на постоянной основе внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать стабильное качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю. В 2013 году Банк увеличил количество сотрудников в коллекторском департаменте.

В 2013 года в политику Банка в отношении кредитного риска не вносилось существенных изменений в сравнение с 2012 годом. Наиболее приоритетной задачей Банка в политике и методике управления рисками является улучшение процедуры мониторинга рисков и аналитической базы для подготовки решений в области управления рисками.

В 2013 году особое внимание Банк уделил сбору просроченной задолженности в розничном сегменте с привлечением к сотрудничеству коллекторских агентств.

В 2013 году подход Банка к кредитованию розничных клиентов строился на следующих принципах:

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

В 2013 году Банком в рамках управления кредитными рисками розничного кредитного портфеля были реализованы следующие мероприятия.

- В сегменте POS-кредитование:
 - улучшение сегментации кредитного портфеля для сокращения сегментов с высоким риском расходов и низкой прибыльностью;
 - внедрение новых концепций в системе триггеров с целью снижения риска мошенничества (пост-верификация, мониторинг агентов);
 - новая учебная программа для агентов с целью улучшения представления о рисках;
- В сегменте кредитные карты:
 - внедрение новой расширенной системы кредитных лимитов для целевых сегментов;
 - проверка системы блокирования и сокращения кредитных лимитов;
 - пересмотрены и обновлены существующие технологии выдачи кредитных карт;
- В сегменте розничного кредитования (нецелевые кредиты):
 - пересмотр системы принятия решений и системы верификации для улучшения прибыльности;
 - оптимизация скоринговой модели с учетом данных бюро кредитных историй;
 - внедрение статистической модели для новых продуктов, способствующей улучшению скоринговой системы.

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Базовые принципы управления кредитным риском в сегменте корпоративного бизнеса в 2013 году:

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	-	597 937
Средства в банках и других финансовых учреждениях	8 728 959	-	8 728 959
Ссуды и средства, 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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 565 112	-	2 565 112
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	1 107 597	-	1 107 597
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	128 683	-	128 683
Средства в банках и других финансовых учреждениях	12 937 997	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 828 771	(11 435 159)	90 393 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 542 477	-	15 542 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	38 541	-	38 541
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 065 610	(1 635 525)	2 430 085
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	401 185	-	401 185
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51 145 810	-	51 145 810

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2013 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 4 982 149 тыс. руб. (31 декабря 2012 года – 3 727 245 тыс. руб.) Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 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 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 и средства, 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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	5 333	578 068	302 870	1 413	219 913	1 107 597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	65 044	63 471	168	128 683
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	571 708	1 414 352	10 651 782	300 155	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-	-	-	14 652	10 670 909	10 685 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 523	10 494 310	4 946 644	-	15 542 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	37 829	37 829

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

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

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

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 15.

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 Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам	173 082	315 313
Ипотечное кредитование	204 834	202 569
Потребительские кредиты	84 251	187 003
Автокредитование	9 968	13 079
Итого ссуды с пересмотренными условиями	472 135	717 964

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Постоянно ведется мониторинг происходящих в мире событий для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

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

	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 и средства, 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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 962 735	586 246	358	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	100 708	27 975	-	128 683
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 714 507	11 223 490	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	101 789 100	39 320	351	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 260 836	4 289 419	223 639	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	154 363	-	154 363
Прочие финансовые активы	38 517	19	5	38 541
Итого непроизводные финансовые активы	122 028 536	16 320 832	224 353	138 573 721
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства прочих банков	3 628 580	6 517 438	199 944	10 345 962
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	161 699	164 854	-	326 553
Средства клиентов	81 840 779	410 319	819 835	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 262 215	-	-	16 262 215
Прочие финансовые обязательства	1 065 687	1 247	110	1 067 044
Субординированный заем	16 700	1 672 943	569 181	2 258 824
Итого непроизводные финансовые обязательства	102 975 660	8 766 801	1 589 070	113 331 531
Чистая позиция	19 052 876	7 554 031	(1 364 717)	25 242 190

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.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
* 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.
- Концепция «пула ликвидности». Заключается в возможности для банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы
- Гэп-анализ/Liquidity Ratio Report. Цель Liquidity Ratio Report – измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами «Базель III»: LCR (Коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (Коэффициент чистого стабильного финансирования).
- Концепция «управления портфелем ликвидных активов». Заключается в обеспечении наиболее прибыльности с приемлемым уровнем рискованности при размещении ресурсов.
- Антикризисное управление ликвидностью. Для управления риском банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь банка. После объявления кризисной ситуации ответственные незамедлительно готовятся план действий банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

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

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы								
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 и средства, предоставленные клиентам	41.20%	43 346 928	10 465 427	26 172 314	22 210 880	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		50 683 892	13 960 051	29 138 867	25 277 387	8 792 935	-	127 853 132
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	3 744	-	-	-	-	-	3 744
Ссуды и средства, 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								
		8 789 304						
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		9 968 540	27 814	20 836	231 585	-	127 137	10 375 912
Итого финансовые активы		60 710 201	13 991 528	29 175 939	25 615 800	9 053 807	127 137	138 674 412

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства								
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 непроизводные 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		17 860 991	(5 948 494)	(7 428 548)	19 271 759	9 053 807		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17 860 991	11 912 497	4 483 949	23 755 708	32 809 515		
Разница между активами и обязательствами		8 835 741	(6 052 654)	(7 566 301)	19 416 758	9 053 807		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		8 835 741	2 783 087	(4 783 214)	14 633 544	23 687 351		

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.16%	29 690	-	-	-	-	-	29 690
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	-	808	-	-	36 429	-	37 237
Средства в банках	3.29%	12 795 931	-	-	-	-	-	12 795 931
Средства, предоставленные клиентам	40.19%	39 420 507	10 969 971	27 569 016	19 707 816	3 572 141	-	101 239 451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.55%	7 563	1 227 672	5 515 395	8 047 112	744 735	-	15 542 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	6 483	-	-	147 880	-	-	154 363
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		52 260 174	12 198 451	33 084 411	27 902 808	4 353 305	-	129 799 149
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.09%	2 513	-	-	-	-	-	2 513
Средства в банках	0.13%	28 162	-	-	-	-	-	28 162
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	19.01%	27 388	5 003	21 194	145 660	390 075	-	589 320
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		58 063	5 003	21 194	145 660	390 075	-	619 995
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		6 517 136	-	-	-	-	-	6 517 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 162 133	-	-	-	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		31 118	167	-	60 161	-	-	91 446
Средства в банках		113 904	-	-	-	-	-	113 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	231 417	231 417
Прочие финансовые активы		34 172	1 882	2 338	149	-	-	38 541
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 858 463	2 049	2 338	60 310	-	231 417	8 154 577
Итого финансовые активы		60 176 700	12 205 503	33 107 943	28 108 778	4 743 380	231 417	138 573 721

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.80%	3 448 798	551 941	2 028 975	-	-	-	6 029 714
Средства клиентов	7.70%	25 268 648	6 463 364	27 018 997	5 359 290	-	-	64 110 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.87%	835 266	1 138 996	354 792	13 917 539	-	-	16 246 593
Субординированный заем	6.37%	-	17 797	-	2 224 327	-	-	2 242 124
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		29 552 712	8 172 098	29 402 764	21 501 156	-	-	88 628 730
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.68%	-	25 220	4 252 178	-	-	-	4 277 398
Субординированный заем	8.25%	-	-	-	16 700	-	-	16 700
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	25 220	4 252 178	16 700	-	-	4 294 098
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		38 846	-	4	-	-	-	38 850
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		4 648	129 573	47 319	145 013	-	-	326 553
Средства клиентов		18 956 901	1 025	2 665	43	-	-	18 960 634
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 087	5 278	3 738	1 519	-	-	15 622
Прочие финансовые обязательства		659 197	6 725	399 367	1 755	-	-	1 067 044
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		19 664 679	142 601	453 093	148 330	-	-	20 408 703
Итого финансовые обязательства		49 217 391	8 339 919	34 108 035	21 666 186	-	-	113 331 531
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		22 765 525	4 006 136	(549 337)	6 530 612	4 743 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22 765 525	26 771 661	26 222 324	32 752 936	37 496 316		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		10 959 309	3 865 584	(1 000 092)	6 422 594	4 743 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		10 959 309	14 824 893	13 824 801	20 247 395	24 990 775		

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. В случае отсутствия четких договорных условий по денежным активам и обязательствам, таким как депозиты до востребования или овердрафты, данные суммы учитываются как активы или обязательства сроком до одного месяца.

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 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
Условные 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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Средства прочих банков	3 491 158	574 194	2 084 699	-	6 150 051
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 219	129 573	47 319	147 442	326 553
Средства клиентов	44 292 496	6 644 762	28 388 913	6 081 333	85 407 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	871 178	1 310 006	998 420	14 801 202	17 980 806
Прочие финансовые обязательства	659 198	6 725	399 367	1 755	1 067 045
Субординированный заем	125	35 942	108 131	2 350 306	2 494 504
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 300 999	861 313	1 660 607	242 140	4 065 059
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51 287 838	-	-	-	51 287 838
Итого недисконтированные потоки денежных средств	101 905 211	9 562 515	33 687 456	23 624 178	168 779 360

Рыночный риск

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

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

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь, связанный с неблагоприятными изменениями процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

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 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).

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

- Использование макроэкономических прогнозов. ALM с учетом макроэкономических прогнозов изменения процентных ставок и количественной оценки риска определяет приемлемую для банка целевую позицию, подверженную процентному риску.
- Трансфертное ценообразование. С помощью трансфертных ставок ALM в зависимости от целевой позиции увеличивает или уменьшает дисбаланс активов и пассивов по срочности, стимулируя активные или пассивные операции в той или иной валюте.
- Портфель ALM. В зависимости от необходимости формирования той или иной целевой позиции по процентному риску ALM может инвестировать в активы или эмитировать пассивы требуемой дюрации. ALM также может приводить позицию банка по процентному риску к целевой путем использования фьючерсных и форвардных контрактов, процентных свопов, опционов на процентную ставку и т.д.
- Трансформация процентных рисков. При невозможности управлять гэпом в условиях коротких рублевых пассивов и спроса на длинные активы, а также отсутствии производных инструментов нужной срочности, ЦУАП может трансформировать процентный риск. Процентный риск по рублевым инструментам может быть трансформирован в процентный риск валютных инструментов с одновременным хеджированием валютного риска и процентного риска в иностранной валюте за счет производных инструментов.
- Ограничения на операции. Для ограничения процентного риска по позициям бизнес-подразделений их операции лимитируются. Позиция ALM по процентному риску находится под мониторингом КУАП и при необходимости также может ограничиваться. Любые лимиты должны определяться исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в банке.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлено следующим образом:

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	Итого
2013 год	171 167	99 270	16 814	287 251
2012 год	218 164	223 092	98 331	539 587

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	Итого
2013 год	(171 167)	(99 270)	(16 814)	(287 251)
2012 год	(218 164)	(223 092)	(98 331)	(539 587)

Валютный риск

Валютный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов.

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

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Дирекцией Казначейства Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным банком Российской Федерации.

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.7292 руб.	Евро 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	299 794	2 745 766	(1 717 820)	(729 803)	597 937
Средства в банках и других финансовых учреждениях	693 000	8 018 124	17 835	-	8 728 959
Ссуды и средства, 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 финансовые активы	117 881 745	15 594 148	4 002 417	1 196 102	138 674 412
Финансовые обязательства					
Средства прочих банков	7 624 064	340 221	637 543	96	8 601 924
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(3 991 979)	4 479 493	(347 588)	75 540	215 466
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 финансовые обязательства	94 581 857	15 127 000	4 200 071	950 996	114 859 924
Итого чистая позиция	23 299 888	467 148	(197 654)	245 106	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубль	Долл. США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 860 041	1 051 329	393 638	244 331	6 549 339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 162 133	-	-	-	1 162 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 098 021	(752 423)	(1 216 915)	-	128 683
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 212 338	10 568 495	157 164	-	12 937 997
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	95 018 996	3 795 935	1 048 724	1 965 116	101 828 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 940 637	1 428 301	4 404 956	-	15 773 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	154 363	-	-	154 363
Прочие финансовые активы	31 788	2 031	4 722	-	38 541
Итого непроизводные финансовые активы	115 323 954	16 248 031	4 792 289	2 209 447	138 573 721
Финансовые обязательства					
Средства прочих банков	2 931 503	5 373 131	366 289	1 675 039	10 345 962
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 020 215	(2 829 657)	70 395	(934 400)	326 553
Средства клиентов	67 604 952	10 761 119	4 428 105	276 757	83 070 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 017 666	1 184 307	60 242	-	16 262 215
Прочие финансовые обязательства	1 049 604	4 337	13 103	-	1 067 044
Субординированный заем	586 537	1 103 106	-	569 181	2 258 824
Итого непроизводные финансовые обязательства	91 210 477	15 596 343	4 938 134	1 586 577	113 331 531
Итого чистая позиция	24 113 477	651 688	(145 845)	622 870	

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	рубль/долл. США +15%	рубль/долл. США -15%	рубль/долл. США +15%	рубль/долл. США -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	32.3%	(32.3%)	1.21%	(1.21)%
Влияние на капитал	1.2%	(1.2%)	0.36%	(0.36)%

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	11.1%	(11.1%)	(0.18)%	0.18%
Влияние на капитал	0.4%	(0.4%)	(0.05)%	0.05%

Ценовой риск

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

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

В целях минимизации ценового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости или создает резерв на возможные потери по финансовым инвестициям для компенсации потерь от неблагоприятных изменений рыночных условий. Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на капитал	1 017	(1 017)	1 851	(1 851)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Операционный риск

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований ЦБ РФ, требований материнского банка и рекомендаций Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском.

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

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

ОАО «ОТП БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

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

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

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2014 года Банк погасил выпущенные облигации по номинальной стоимости в размере 8 200 294 тыс. руб.