

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк
Почтовый адрес
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		3670126	5252299
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	3939084	4476122
2.1	Обязательные резервы		567500	966169
3	Средства в кредитных организациях		314498	7195185
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15008935	21072493
5	Чистая осудная задолженность	1.2	92588878	117298948
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.3	2305659	3176390
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		300720	300720
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		468908	316934

9	Отложенный налоговый актив		616087	617277
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1654851	1800033
11	Прочие активы		6913040	9504241
12	Всего активов		127480066	170709922
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	3126496
14	Средства кредитных организаций		8155632	23239726
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4	80655961	93523620
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		53994439	62967885
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.6	8957786	18061887
17	Выпущенные долговые обязательства	1.5	588262	1054695
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2699
19	Отложенное налоговое обязательство		169919	190399
20	Прочие обязательства		3793399	2770668
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		714383	587484
22	Всего обязательств		103035342	142557674
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		2797888	2797888
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2143992	2143992
26	Резервный фонд		708566	708566
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-10604	-107229

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		411571	430147
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22178922	20876706
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3785611	1302178
31	Всего источников собственных средств		24444724	28152248
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		125432625	175757317
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7274143	7423737
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье

7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

13 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
раздела II. ПАССИВЫ
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье

18 Обязательство по текущему налогу на прибыль
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

34 Условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись

И.о. Президента

М.П.

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Алексеев П.А.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00
11.11.2015

Седова Г.В.

Контрольная сумма :10087
Версия файла описателей(.РАК):28.04.2015

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		25967590	27134140
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		178483	106159
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		25650401	26511320
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		138706	516661
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6868439	4856108
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		393545	499416
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6432152	3835051
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		42742	521641
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19099151	22278032
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной	2.2	-9823137	-16103619

	и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1264487	-2438450
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9276014	6174413
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		401397	-271622
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3503	739565
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-84121	-657774
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1235435	1094859
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		429	214
12	Комиссионные доходы		3240501	4534734
13	Комиссионные расходы		1244448	2145989
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		30	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	1514
16	Изменение резерва по прочим потерям		-253855	970160
17	Прочие операционные доходы		226388	141977
18	Чистые доходы (расходы)		12801273	10582051
19	Операционные расходы	2.1	16033558	9165126
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3232285	1416925
21	Возмещение (расход) по налогам		553326	472058
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-3785611	944867
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0

24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3785611	944867
----	--	--	----------	--------

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

раздела Процентные доходы:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,
удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда

не осуществлялись

И.о. Президента

Чижевский И.П.

М.П.

Главный бухгалтер

Алексеев П.А.

Исполнитель

Седова Г.В.

Телефон:783-54-00

11.11.2015

Контрольная сумма :40513

Версия файла описателей(.РАК):28.04.2015

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОСУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		28186630.0	-3134129.0	31320759.0
1.1	Источники базового капитала:		27699907.0	1302216.0	26397691.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2668427.0	0.0	2668427.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2668427.0	0.0	2668427.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		2143992.0	0.0	2143992.0
1.1.3	Резервный фонд		708566.0	0.0	708566.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		22178922.0	1302216.0	20876706.0
1.1.4.1	прошлых лет		22178922.0	1302216.0	20876706.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		5531948.0	3484454.0	2047494.0

1.2.1	Нематериальные активы		47512.0	8362.0	39150.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		178467.0	-248411.0	426878.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		5125541.0	3784646.0	1340895.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		5125541.0	3784646.0	1340895.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		180428.0	-60143.0	240571.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		22167959.0	-2182238.0	24350197.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		180428.0	-60143.0	240571.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		22167959.0	-2182238.0	24350197.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		6018671.0	-951891.0	6970562.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		129461.0	0.0	129461.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	-1302178.0	1302178.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	-1302178.0	1302178.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		5384521.0	344699.0	5039822.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	-2039822.0	2039822.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		504689.0	5588.0	499101.0

1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	3	6018671.0	-951891.0	6970562.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		71076401.0	30491873.0	40584528.0

2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		71076401.0	30491873.0	40584528.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		71710551.0	30497461.0	41213090.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		10.8	X	9.4
3.2	Достаточность основного капитала		10.8	X	9.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.7	X	12.1

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		115516054	81267549	71710551	84253332	60734962	41213090
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8224697	8224697	0	12276301	12276301	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4237626	4237626	0	6218468	6218468	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1419242	1419180	283836	8939336	8938619	1787724
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	99758	99758	19952	4563193	4562153	912431
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	393914	393914	196957	189352	189352	94676
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	105478201	71229758	71229758	62849060	39330690	39330690
1.4.1	осудная задолженность физических лиц	85444704	52389174	52389174	51505656	30619059	30619059
1.4.2	осудная задолженность юридических лиц	5011591	3379118	3379118	5320155	4456075	4456075
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	0	0	0	0	0	0

	правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		29485	27839	4417	6553525	6553525	486876
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		3351	2103	1472	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		20410	20410	282	6553525	6553525	486876
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10472018	7615317	11917293	12604253	11005708	16511338
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		105185	71763	78939	132900	113411	124752
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		869207	836852	1087908	60460	60004	78005
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8787609	6117111	9175666	12350751	10772151	16158226
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		387985	387985	969963	60142	60142	150355
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		32440808	22057343	48779514	82318436	69894116	118938956
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	51142757	43423782	47766160
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		18443852	12535700	17549980	12948270	10993988	15391583
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		681971	463514	787974	1169533	993015	1688125
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		474539	322529	645058	1457587	1237593	2475186
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		11079930	7539033	22617100	10936093	9285509	27856528
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1760516	1196567	7179402	4664196	3960229	23761374
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		36906238	36191856	6852427	29509860	28922374	7087214
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7274142	7205159	6852427	7423737	7289743	7082814
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	22000	22000	4400
4.4	по финансовым инструментам без риска		29632096	28986697	0	22064123	21610631	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		1297782	0		6191556

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		4969056.0	4330288.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		38720352.0	31493183.0
6.1.1	чистые процентные доходы		29986761.0	30495403.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8733591.0	997780.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3015931.0	6406415.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		88442.6	436392.9
7.1.1	общий		88442.6	369235.9
7.1.2	специальный		0.0	67157.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0

7.3	валютный риск		1910398.3	951504.1
-----	---------------	--	-----------	----------

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		48266878	14030401	34236477
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		46980201	15231785	31748416
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		572294	434987	137307
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		714383	-1636371	2350754
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		22167959.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		124835841.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		17.8	0.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 29945854, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3010292;

1.2. изменения качества ссуд 23066700;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3862446;

1.4. иных причин 6416.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 20178600, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 55781;

2.2. погашения ссуд 10288084;

2.3. изменения качества ссуд 6498587;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3334643;

2.5. иных причин 1505.

И.о. Президента

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Алексеев П.А.

М.П.

Исполнитель Седова Г.В.
Телефон: 783-54-00

11.11.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :442

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :30375
Подраздел 2.2 :7750
Подраздел 2.2 :10447

ф.0409808 Раздел 3 :8732
ф.0409808 Раздел 4 :5114
Справочно :10008

Версия файла описателей(.РАК):28.04.2015

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	0	5.0	10.8	9.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	0	6.0	10.8	9.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	0	10.0	13.7	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	15.0	84.5	38.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	50.0	98.4	89.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	0	120.0	27.6	44.0
8	Норматив максимального размера риска		25.0	Максимальное	10.3
				Максимальное	10.5

	на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	0	800.0		19.2		24.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	0	50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	0	3.0		0.2		0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	0	25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)	0					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		127480066
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-9899909
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10103829
7	Прочие поправки		2848145
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		124835841

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		110061666.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		406407.0

	основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		109655259.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4465958.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		610795.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		5076753.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.0

	кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		36191856.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		26088027.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		10103829.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		22167959.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		124835841.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		17.8

И.о. Президента

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Алексеев П.А.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00

М.П.

Седова Г.В.

11.11.2015

Контрольная сумма: Ф.113 :52389
 Ф.113 Раздел 2.1 :5547
 Ф.113 Раздел 2.2 :18816

Версия файла описателей(.РАК):28.04.2015

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.10.2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество ОТП Банк

/ АО ОТП Банк

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7089602	11954282
1.1.1	проценты полученные		24431846	25779369
1.1.2	проценты уплаченные		-6281527	-5280719
1.1.3	комиссии полученные		2993882	4534734
1.1.4	комиссии уплаченные		-1244448	-2145989
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		399292	-273760
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3123185	-1195947

1.1.8	прочие операционные доходы		166341	142032
1.1.9	операционные расходы		-9201631	-8860275
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1050968	-745163
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-16791863	-21893200
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		398669	175589
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		998	204231
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		13981452	-9369578
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2365302	-582427
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3126496	-3383005
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15656065	6758114
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-14934525	-3200732
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-485605	-12273241
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		664407	-222151
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-9702261	-9938918
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-76958534	-9947334
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		77904398	16818935
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	175900

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-100314	-143684
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		26373	686
2.7	Дивиденды полученные		395	194
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		872318	6904697
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		183393	210032
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8646550	-2824189
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		15957437	8469301
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7310887	5645112

И.о. Президента

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Алексеев П.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00

Седова Г.В.

11.11.2015

Контрольная сумма :60095

Версия файла описателей(.РАК):28.04.2015

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ОТП Банк»
по состоянию на 01.10.2015 г.**

В пояснительной записке представлена информация об основных событиях, обусловивших наиболее существенные изменения в балансе АО «ОТП Банк», произошедшие с даты последней годовой отчетности.

1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

1.1 Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года	1 октября 2015 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты и депозиты кредитных организаций	22'606'681	6'606'420
Корреспондентские счета кредитных организаций	351'041	184'348
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	282'004	1'364'864
	23'239'726	8'155'632

Средства кредитных организаций уменьшились в связи с уменьшением объема привлеченных межбанковских кредитов и депозитов.

1.2 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2015 года	1 октября 2015 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9'069'370	9'598'956
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7'795'921	8'462'683
Ссуды физическим лицам	132'834'910	115'429'691
Итого ссудной задолженности	149'700'201	133'491'330
Резерв на возможные потери по ссудам	-32'401'253	-40'902'452
Итого чистой ссудной задолженности	117'298'948	92'588'878

Чистая ссудная задолженность сократилась в связи с уменьшением объема кредитования физических лиц.

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

	1 января 2015 года	1 октября 2015 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2'874'531	2'003'770
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300'720	300'720
Долевые ценные бумаги	14'020	14'020
Резервы на возможные потери	-12'881	-12'851
	3'176'390	2'305'659

1.4 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.
Срочные депозиты:		
Юридических лиц	21'254'251	17'261'881
Физических лиц	51'768'352	44'011'689
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Юридических лиц	9'301'484	9'399'641
Физических лиц	11'199'533	9'982'750
Итого средства клиентов	93'523'620	80'655'961

1.5 Выпущенные долговые обязательства

Уменьшение статьи баланса 17 «Выпущенные долговые обязательства» обусловлено погашением облигаций (выпуск 4B020202766B):

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.
Облигации	299'706	0
Выпущенные векселя	754'989	588'262
	1'054'695	588'262

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2015 года	1 октября 2015 года
4B020202766B	RU000AQJRV86	7,50%	06.03.2012	03.03.2015	299 706	-

1.6 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Уменьшение статьи баланса 16 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» обусловлено снижением обязательств по сделкам «валютный своп»:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.
Процентные свопы	57'853	29'731
Валютно-процентные свопы	10'620'138	8'474'065
Валютные форварды	56'880	10'211
Валютные свопы	7'325'515	388'666
Опционы	1'501	55'113
	18'061'887	8'957'786

2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.1 Операционные расходы за девять месяцев 2015 года составили 16 033 млн. руб., что на 74,9% больше аналогичного показателя за девять месяцев 2014 года (9 165 млн. руб.) В составе операционных расходов за 2015 год отражен убыток от продажи необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам, который составил 6 559 млн. руб.

2.2 Увеличение резерва на возможные потери за девять месяцев 2015 года составил 9 823 млн. руб., что на 39,0% меньше, чем за аналогичный период 2014 года (16 104 млн. руб.) В состав сформированных резервов за 2015 год включены доходы от восстановления резервов по проданным в 2015 году необслуживаемым ссудам физических лиц в сумме 6 559 млн. руб. (в том числе основной долг 5 415 млн. руб., проценты и комиссии 1 144 млн. руб.)

3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В состав источников дополнительного капитала включены два субординированных кредита.

Сумма	Валюта	Дата погашения
36'000'000	USD	02.05.2024
3'000'000'000	RUR	25.11.2024

Оба кредита удовлетворяют требованиям п.3.1.8 Положения Банка России "О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ("БАЗЕЛЬ III")" от 28.12.2012 № 395-П.

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативные требования по капиталу.

4. Информация о принимаемых Банком рисках

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основные задачи управления рисками:

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

Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Осведомленность о риске

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

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

Разделение полномочий

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

Контроль за проведением операций

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

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

При проведении крупных сделок или проектов, осуществляется особый контроль рисков, включая

деловые отношения с заемщиками, аффилированными с Банком; крупными акционерами; представителями руководства или сотрудниками, принимающими в Банке самостоятельные решения, связанные с размещением или движением активов, пассивов и имущества Банка (например, дилерами).

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

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

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

Объективность и адекватность оценки риска

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

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

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

Система лимитов принимаемого риска

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками

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

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

Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка

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

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

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

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

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

Использование информационных технологий

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

Постоянное совершенствование систем управления рисками

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

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

Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключается в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

Информация о принимаемых рисках

Кредитный риск

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

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

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

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

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

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

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

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

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

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

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

В течение 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Исполняющий обязанности Президента АО «ОТП-Банк»

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Алексеев П.А.

