

# **Акционерное общество «ОТП Банк»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая)  
отчетность за 2015 год  
и аудиторское заключение**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее «Банк») за 2015 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- Пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

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

### Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «ОТП Банк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Deloitte & Touche*

3 марта 2016 года  
Москва, Российская Федерация

*Екатерина Владимировна*

Екатерина Владимировна, Генеральный директор  
(квалификационный сертификат № Д-000190 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ОТП Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №1027739176563 от 11 сентября 2002 года.

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

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

**Кредитной организации** Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	3 896 976	5 252 299
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4 922 229	4 476 122
2.1	Обязательные резервы	4.1	567 381	966 169
3	Средства в кредитных организациях	4.1	459 275	7 195 185
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	13 426 775	21 072 493
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	93 257 436	117 298 948
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	2 039 685	3 176 390
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		6	300 720
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		468 908	316 934
9	Отложенный налоговый актив		2 478 162	617 277
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1 599 287	1 800 033
11	Прочие активы	4.6	7 793 949	9 504 241
12	Всего активов		130 342 682	170 709 922
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	0	3 126 496
14	Средства кредитных организаций	4.8	9 069 804	23 239 726
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	86 645 864	93 523 620
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	58 267 440	62 967 885
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	6 985 858	18 061 887
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	284 990	1 054 695
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 699
19	Отложенное налоговое обязательство		845 152	190 399
20	Прочие обязательства	4.11	2 402 433	2 770 668
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		727 619	587 484
22	Всего обязательств		106 961 720	142 557 674
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	2 797 888	2 797 888
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
26	Резервный фонд		708 566	708 566
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-477	-107 229
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		400 629	430 147
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 179 088	20 876 706
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4 848 724	1 302 178
31	Всего источников собственных средств		23 380 962	28 152 248
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		101 401 803	175 757 317
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 075 182	7 423 737
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главы бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 788 3100

3 марта 2016 года



Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

**Кредитной организации** Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.7.2	33 695 825	36 547 507
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		257 371	174 541
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		33 252 791	35 769 518
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 663	603 448
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8 760 613	6 560 746
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		462 482	768 444
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 240 444	5 221 586
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		57 687	570 716
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24 935 212	29 986 761
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	5 566 764	-7 706 136
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 217 723	-1 247 407
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30 501 976	22 280 625
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 339 289	31 303
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 503	597 081
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-1 248 743	-1 811 217
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2 214 834	2 490 070
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		613	334
12	Комиссионные доходы		4 539 674	6 071 609
13	Комиссионные расходы		1 594 326	2 870 907
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	0	1 514
16	Изменение резерва по прочим потерям		-275 179	1 672 561
17	Прочие операционные доходы		251 227	186 563
18	Чистые доходы (расходы)		35 732 868	28 649 536
19	Операционные расходы	3.7.2, 5.4	40 992 804	26 811 454
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 259 936	1 838 082
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	-411 212	535 904
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-4 848 724	1 302 178
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		-4 848 724	1 302 178

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон (495) 783

3 марта 2016 год



Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года**

**Кредитной организации** Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 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:		26 011 289	-5 309 470	31 320 759
1.1	Источники базового капитала:		27 700 073	204	27 699 869
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 668 427	0	2 668 427
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 668 427	0	2 668 427
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		2 143 992	0	2 143 992
1.1.3	Резервный фонд		708 566	0	708 566
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		22 179 088	204	22 178 884
1.1.4.1	прошлых лет		22 179 088	1 302 382	20 876 706
1.1.4.2	отчетного года		0	-1 302 178	1 302 178
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		7 940 388	5 892 894	2 047 494
1.2.1	Нематериальные активы		64 381	25 231	39 150
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1 633 011	1 206 133	426 878
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		6 242 996	4 902 101	1 340 895
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		6 242 996	4 902 101	1 340 895
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	-240 571	240 571
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		19 759 685	-5 892 690	25 652 375
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	-240 571	240 571
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		19 759 685	-5 892 690	25 652 375

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
1.8	Источники дополнительного капитала:		6 251 604	583 220	5 668 384
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		129 461	0	129 461
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	5 623 777	583 955	5 039 822
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	-2 039 822	2 039 822
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		498 366	-735	499 101
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		6 251 604	583 220	5 668 384
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		73 475 395	32 890 867	40 584 528
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		73 475 395	32 890 867	40 584 528
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		74 103 222	32 890 132	41 213 090
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		10.1	X	9.4
3.2	Достаточность основного капитала		10.1	X	9.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.3	X	12.1

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

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

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



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на 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		110 804 312	89 371 487	74 103 222	84 253 332	60 734 962	41 213 090
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.4	12 439 883	12 439 883	0	12 276 301	12 276 301	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 464 357	4 464 357	0	6 218 468	6 218 468	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:	9.4	3 335 686	3 335 635	667 127	8 939 336	8 938 619	1 787 724
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		286 114	286 114	57 223	4 563 193	4 562 153	912 431

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.4	319 748	319 748	159 874	189 352	189 352	94 676
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		5	5	3	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.4	94 708 995	73 276 221	73 276 221	62 849 060	39 330 690	39 330 690
1.4.1	...		72 251 644	51 682 017	51 682 017	51 505 656	30 619 059	30 619 059
1.4.2	...		8 962 462	7 468 685	7 468 685	5 320 155	4 456 075	4 456 075
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на 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
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.4	106 180	104 272	23 056	6 553 525	6 553 525	486 876
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		10 738	8 859	6 201	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		90 173	90 173	14 235	6 553 525	6 553 525	486 876
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		11 906 219	8 390 718	12 328 825	12 604 253	11 005 708	16 511 338
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		61 504	47 027	51 730	132 900	113 411	124 752
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 648 887	3 482 421	4 527 147	60 460	60 004	78 005
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7 739 011	4 555 908	6 833 862	12 350 751	10 772 151	16 158 226
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	60 142	60 142	150 355
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9.4	23 417 671	16 264 669	35 550 608	82 318 436	69 894 116	118 938 956
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	51 142 757	43 423 782	47 766 160
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		12 356 833	8 577 604	12 008 646	12 948 270	10 993 988	15 391 583
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		409 112	283 989	482 782	1 169 533	993 015	1 688 125
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		118 569	82 306	164 612	1 457 587	1 237 593	2 475 186
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10 085 489	7 010 017	21 030 053	10 936 093	9 285 509	27 856 528
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		447 668	310 753	1 864 515	4 664 196	3 960 229	23 761 374
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		34 921 924	33 970 306	6 751 901	29 509 860	28 922 374	7 087 214
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7 075 181	7 041 610	6 707 101	7 423 737	7 289 743	7 082 814
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		224 000	0	44 800	22 000	22 000	4 400
4.4	по финансовым инструментам без риска		27 622 743	26 928 696	0	22 064 123	21 610 631	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	1 429 165	0	X	6 191 556

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		4 969 056	4 330 288
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		38 720 352	31 493 183
6.1.1	чистые процентные доходы		29 986 761	30 495 403
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8 733 591	997 780
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3 178 662.0	6 406 415.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		73 854.2	436 392.9
7.1.1	общий		73 854.2	369 235.9
7.1.2	специальный		0.0	67 157.0
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		2 255 484.3	951 504.1

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

тыс. руб.

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		32 862 723	-5 387 671	38 250 394
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		31 558 006	-5 654 941	37 212 947
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		577 098	127 135	449 963
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		727 619	140 135	587 484
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		19 759 685	22 167 959	22 059 112	22 892 263
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		129 535 171	124 835 841	126 208 340	146 983 584
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.3	17.8	17.5	15.6

## Раздел «Справочно»

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

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 42 035 700, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11 513 682;
- 1.2. изменения качества ссуд 25 367 243;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 146 871;
- 1.4. иных причин 7 904.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 47 690 641, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 88 200;
- 2.2. погашения ссуд 23 742 208;
- 2.3. изменения качества ссуд 19 553 830;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 303 691;
- 2.5. иных причин 2 712.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 783-54-00

3 марта 2016 года



Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

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

**Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года**

**Кредитной организации** Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	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)		≥5	10.1		9.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		≥6	10.1		9.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		≥10	13.3		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)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	85.3		38.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	91.6		89.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	30.6		44.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25	максимальное 13.2 минимальное 0.0	максимальное 10.5 минимальное 0.0		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800	46.9		24.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	0.2		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		130 342 682
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)		-6 394 347
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 779 280
7	Прочие поправки		4 192 444
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		129 535 171

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		114 455 171
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 697 392
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		112 757 779
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		6 484 227
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		513 885
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6 998 112
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		34 194 306
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		24 415 026
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		9 779 280
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19 759 685
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		129 535 171
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		15.3

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 783 54 00

3 марта 2016 года



Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		10 548 017	14 341 446
1.1.1	проценты полученные		34 582 369	36 298 516
1.1.2	проценты уплаченные		-9 209 950	-6 963 450
1.1.3	комиссии полученные		4 257 993	5 211 310
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 594 326	-2 870 907
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		1 335 778	33 527
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-4 675 532	-4 651 140
1.1.8	прочие операционные доходы		185 001	164 028
1.1.9	операционные расходы		-13 142 522	-11 892 628
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 190 794	-987 810
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-19 280 327	-17 976 073
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		398 788	91 525
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 188	204 222
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10 963 611	-14 388 736
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 576 722	-5 305 843
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 126 496	-2 995 207
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15 358 862	17 671 496
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10 113 487	1 627 555
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		-795 325	-14 181 094
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		326 978	-699 991
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-8 732 310	-3 634 627
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-76 619 227	-26 344 679
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		77 904 418	36 825 553
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	175 900
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-163 853	-235 629
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		41 846	19 359
2.7	Дивиденды полученные		571	305
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 163 755	10 440 809



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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		289 530	681 954
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		-7 279 025	7 488 136
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		15 957 437	8 469 301
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	8 678 412	15 957 437

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 783-... 00

3 марта 2016 года



Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «ОТП Банк»  
за 2015 год**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в апреле 2016 года.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Сокращённое наименование: АО «ОТП Банк».

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

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru).

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

По состоянию на 1 января 2016 года сеть Банка включала в себя: 7 филиалов, 6 представительств, 60 дополнительных офисов, 47 операционных офисов, 96 кредитно-кассовых офисов, 23 операционные кассы вне кассового узла.

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

### **Международные рейтинги и положение на рынке по состоянию на 1 января 2016 года**

Рейтинги Банка от международного рейтингового агентства Fitch Ratings:

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

Рейтинги Банка от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service:

- Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Вa3, прогноз «негативный»;
- Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Вa3, прогноз «негативный»;
- Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – Аa3.ru;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – NP;
- Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – NP;
- Базовая оценка кредитоспособности – b2;
- Скорректированная базовая оценка кредитоспособности – ba3;
- Оценка риска контрагента – Ba2(cr)/NP(cr).

По данным FrankResearchGroup по итогам 2015 года Банк занимал следующие позиции на рынке розничного кредитования:

- 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредитование) с долей рынка 16,6%;
- 6-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 2,5%.

В рейтинге банков «Интерфакс-100. Банки России» по итогам 2015 года Банк занимал 38-ое место по капиталу и 58-ое место по активам.

## **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа»). По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года помимо Банка в группе участвует ООО «Гамаюн» (доля Банка в уставном капитале ООО «Гамаюн» – 100%).

ООО «Гамаюн» осуществляет деятельность по предоставлению услуг общественного питания в городе Омске.

Банк является дочерним банком OTP Bank Plc (Венгрия), который по состоянию на 1 января 2016 и 2015 гг. владел контрольным пакетом акций Банка и контролировал напрямую, а также через аффилированную компанию ООО «АльянсРезерв», 97,87% и 97,86% голосующих акций Банка, соответственно.

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

Наименование акционера Банка	Доля участия в уставном капитале (доля голосующих акций), %	
	1 января 2016 года	1 января 2015 года
OTP BANK PLC (Венгрия)	66,16	66,15
ООО «АльянсРезерв»	31,71	31,71

## **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, № 2766 от 27 ноября 2014 года, выдана ЦБ РФ, без ограничения срока действия. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
  - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
  - Размещение, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, средств от своего имени и за свой счет.
  - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
  - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
  - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
  - Выдача банковских гарантий.
  - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензия на осуществление банковских операций, № 2766 от 27 ноября 2014 года, выдана ЦБ РФ, без ограничения срока действия. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 177-04136-000100 от 20 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 177-03597-010000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 177-03494-100000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 177-03688-001000 от 7 декабря 2000 года, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), серия ЛСЗ №0011295 от 27 августа 2015 года выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без срока действия.

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

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Торговая деятельность – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

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

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

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

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

### **Операционная среда**

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

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

В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. По общему мнению, в настоящее время нет возможности достоверно оценить дальнейшее изменение цен на энергоресурсы и влияние, которое изменение окажет на экономическую ситуацию в Российской Федерации.

В течение 2014 и 2015 годов произошло снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Само по себе это событие существенным образом не повлияло на финансовые результаты Банка, поскольку Банк придерживается стратегии не иметь существенной открытой валютной позиции по отношению к доллару США и Евро.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Убыток после налогообложения за 2015 год составил 4 849 млн. руб., против прибыли 1 302 млн. рублей за 2014 год.

Чистые процентные доходы за 2015 год составили 24 935 млн. руб., снизившись на 16.8% по сравнению с аналогичным показателем за 2014 год (29 987 млн. руб.). Основными факторами, оказавшими влияние на снижение чистых процентных доходов, являются:

- уменьшение процентного дохода на 7.8% с 36 548 млн. руб. за 2014 год до 33 696 млн. руб. за 2015, что вызвано сокращением объема кредитования в результате применения более консервативного подхода к оценке заемщиков при выдаче ссуд;
- увеличением процентных расходов на 33.5% с 6 561 млн. руб. за 2014 год до 8 761 млн. руб. за 2015 год, что связано с существенным ростом стоимости привлечения средств клиентов в декабре 2014 года и в 2015 году.

Операционные расходы составили 40 991 млн. руб. в 2015 году, что на 52.9% больше аналогичного показателя за 2014 год (26 811 млн. руб.). В составе операционных расходов за 2015 год отражен убыток от продажи необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам, который составил 28 095 млн. руб. (14 162 млн. руб. за 2014 год). Информация о сделках продажи представлена в Примечании 4.3.

В результате продажи портфеля необслуживаемых ссуд в 2015 году чистая сумма восстановленного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 5 566 млн. руб. в то время как в 2014 году сумма сформированного резерва составила 7 706 млн. руб.

Сумма восстановленных резервов от продажи просроченной задолженности по необслуживаемым ссудам физических лиц в 2015 году составила 28 379 млн. руб. (в том числе основной долг 23 233 млн. руб., проценты и комиссии, отраженные на балансе 5 146 млн. руб.).

Сумма восстановленных резервов от продажи просроченной задолженности по необслуживаемым ссудам физических лиц в 2014 году составила 14 516 млн. руб. (в том числе основной долг 12 502 млн. руб., проценты и комиссии, отраженные на балансе 2 014 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составлял 13.3% (12.1% на 1 января 2015 года).

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в розничном, корпоративном и инвестиционном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с высоким показателем достаточности капитала и ликвидности Банка, а также наличия возможности пользоваться поддержкой материнского банка.

Важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля, уменьшение количества дефолтных заемщиков в общем количестве заемщиков, которым одобряются заявки на кредит. В банке запускается программа реструктуризации ипотечных кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности.

Банком также активно развивается направление онлайн-банкинга под брендом Touch Bank, которое будет одним из основных сегментов бизнеса Банка в ближайшее время. Бизнес нацелен на привлечение новых клиентов, которые раньше не активно пользовались услугами Банка. Всё это позволит диверсифицировать источники доходов Банка и повысить его устойчивость в долгосрочной перспективе.

Руководство регулярно рассматривает возможности повышения финансовой стабильности Банка за счет разработки новых продуктов, увеличения доли непроцентных комиссионных доходов, а также за счёт повышения эффективности бизнес-процессов и сокращения операционных расходов Банка.

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

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 года (далее – «Указание № 3081-У»).

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

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

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2015 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2015 года;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2016 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного Банка, филиалов по состоянию на 1 января 2016 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

В результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2015 года расхождений не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2015 года выявлены следующие расхождения:

- Недостачи и излишки, обусловленные временным разрывом в получении документов бухгалтерскими службами Банка (максимальная сумма расхождений возникла по арендованным основным средствам и составила 34 млн. рублей). Расхождения урегулированы в 2015 году.
- Недостача объектов основных средств и материальных запасов на общую сумму 2,4 млн. рублей. По факту возникновения недостачи проводится внутреннее и внешнее расследование с целью установления обстоятельств их возникновения. После завершения расследования урегулирование данных недостач будет соответствующим образом отражено в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2016 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах головного офиса, филиалов. В результате проведенной ревизии обнаружены следующие расхождения:

##### **1. Филиал «Дальневосточный»**

- излишек по кассе в сумме 50 юаней был зачислен на счет доходов Банка в 2015 году;
- излишек на счете учета ценностей в сумме 1 руб. (карт МК Gold) и недостача 1 руб. (карты МК Standard). Урегулировано исправительными проводками в 2015 году.



## 2. Территориальное Управление «Москва»

- недостача 1 руб. на счете учета ценностей (заполненная, но не выданная чековая книжка). По данному факту проводится расследование, по результатам расследования будут сделаны проводки в бухгалтерском учете.

В остальных филиалах расхождений по результатам ревизии не выявлено.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2016 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2016 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных), а также счетов по учету обеспечения, если это предусмотрено условиями договора.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2015 году.

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 1 633 010 тыс. руб. и 426 878 тыс. руб. соответственно. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности Банка.

## **Резервы на возможные потери**

Банк формирует по активным операциям с учетом их риска резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществлялось в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими правилами (порядками). При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договора, заемщика, контрагента). Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сформированных по портфелю однородных ссуд, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого портфеля однородных ссуд. Формирование резервов на возможные потери осуществляется, в том числе, и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

## **Оценка финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Сроки полезного использования основных средств**

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

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

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

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

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

## **Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости**

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

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

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

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

### **3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена приказом № 713-5 от 31 декабря 2014 года. В течение отчетного года изменения в Учетную политику не вносились.

#### **Признание доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка могут оцениваться (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (при наличии операций) отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам ЦБ РФ на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

### **Денежные средства**

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет ЦБ РФ.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

### **Драгоценные металлы**

В 2015 году Банк не осуществлял операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

### **Межбанковские расчеты**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществлялся на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида операции (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства), типа клиента (резидент/нерезидент), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

### **Операции с клиентами**

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

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средства определялся в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк вел на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

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

#### Участие в уставном капитале

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

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале, при этом оценка долей участия в уставном капитале, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», 602 «Прочее участие». При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## **Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами**

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

(а) На которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение Банка России № 372-П):

- производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;
- договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора.

(б) Прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

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

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

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

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

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

## **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

### Основные средства

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

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

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

### Материальные запасы

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

### Нематериальные активы

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

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

### Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

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

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

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

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

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

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Переданные Банком в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

#### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

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

Выбытие объекта основных средств происходит в случае:

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

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

Выбытие нематериального актива происходит по основаниям:

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

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

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

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

Досрочно полученные проценты по размещенным средствам отражались на отдельном лицевом счете по учету доходов будущих периодов, и в день, предусмотренный соответствующим договором, как день уплаты процентов, а также в последний календарный день месяца относились на доходы, если иное не предусмотрено договором.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

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

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

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

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

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

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

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

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражались в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января года, следующего за отчетным, доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе Головного офиса.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

#### **Внебалансовые обязательства**

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражалась на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражалась в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет принятого обеспечения велся на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

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

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

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0.5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

#### **Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

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

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

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

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

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

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

В Учетную политику в отчетном году не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют

### ***3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год***

В Учетной политике Банка на 2016 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2015 году.

Изменения в учетной политике на 2016 год относительно 2015 года связаны с:

1. Вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России:
  - 1.1. № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при этом основные изменения следующие:
    - введено использование новых символов отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) во всех банковских продуктах и хозяйственной деятельности.
    - применяется новая структура лицевых счетов доходов/расходов с учетом требований управленческой и налоговой отчетности.
    - комиссионные доходы отнесены к процентным или операционным в зависимости от вида и характера операций. При возникновении требований по комиссионным доходам, отнесенным к процентным, начисление на доходах производится в случае классификации требований к 1-3 категории качества, при отнесении к 4-5 категории качества начисление не производится.
  - 1.2. № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), при этом основные изменения следующие:
    - осуществлены мероприятия по переносу остатков со счетов 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на соответствующие счета 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60901 «Нематериальные активы», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», Корректировки предыдущего периода и изменение классификации 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

- осуществлен перенос остатков на новые счета:
    - со счета 60601 «Амортизация основных средств» на счет 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;
    - со счета 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»;
    - со счета 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» на счет 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;
    - со счета 60411 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» на счет 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;
    - со счета 60412 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» на счет 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;
    - со счета 60413 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» на счет 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;
  - проанализированы объекты на счете 61011 «Внеоборотные запасы» и переведены в одну из категорий: на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (В части, соответствующей п.5.1. Положения № 448-П), на счет 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (В части, соответствующей определению средств труда в п.7.3. Положения № 448-П), на счет 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (В части, соответствующей определению предметов труда в п.7.3. Положения № 448-П), с одновременным переносом сумм резервов на возможные потери на новые счета (при наличии);
  - выведены из консервации объекты основных средств, находящиеся по состоянию на 1 января 2016 года на консервации, с дальнейшим начислением амортизации по этим объектам.
- 1.3. 465-П от 15 апреля 2015 года № «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение № 465-П), при этом основные изменения следующие:
- осуществлен перенос остатков на новые счета по уплате страховых взносов со счетов 60301/60302 «Расчеты по налогам и сборам» на счета 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
  - долгосрочные вознаграждения работникам до конца марта 2016 года будут отражены на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и далее учитываться по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения № 465-П;
  - обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежемесячно отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
  - обязательства по добровольному страхованию работников ежемесячно начисляются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», перечисление средств в страховую компанию осуществляется со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» не применяется).

2. Внесением изменений в Положения Банка России:

- № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Основные изменения по операциям с ценными бумагами (кроме изменений доходов/расходов по Положению № 446-П):

- для учета неполученных процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, классифицированным в 4-5 категории качества применяются счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;
  - счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» не применяются;
  - при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) учитывается на отдельных лицевых счетах БС 501,502,503 и ежемесячно в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы по лицевым счетам Раздела «Премия, уменьшающая процентные доходы» Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».
3. Изменением лимита первоначальной стоимости основных средств – для объектов, вводимых в эксплуатацию с 1 января 2016 года, составляет 100 000 рублей без налога на добавленную стоимость

**3.7.1. Корректировки предыдущего периода**

В 2015 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

**3.7.2. Изменение классификации**

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

В рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2015 году был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требований по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы».

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	44 539 864	(10 844 039)	33 695 825
19	Операционные расходы	51 836 843	(10 844 039)	40 992 804

В рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в IV квартале 2014 года, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требований по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы».



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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

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

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

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

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

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

В период с 1 января 2016 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 года, в общей сумме 1 234 915 тыс. руб. и 2 247 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

<u>Доходы</u>		<u>Расходы</u>	
Увеличение отложенного налогового актива	1 234 915	Отражение налога на прибыль с доходов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам	(854)
		Расходы по переоценке основных средств	(1 393)
		Прочие операционные расходы	(180)
<b>Итого</b>	<b>1 234 915</b>	<b>Итого</b>	<b>(2 427)</b>

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>3 896 976</b>	<b>5 252 299</b>
<b>Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>4 354 848</b>	<b>3 509 953</b>
<b>Средства в кредитных организациях:</b>	<b>459 275</b>	<b>7 195 185</b>
Российская Федерация	166 165	7 023 561
Иные государства	293 110	171 624
	<b>8 711 099</b>	<b>15 957 437</b>

В Отчете о движении денежных средств (форма 0409814) по состоянию на 01.01.2016 в статье 5.2 указанные денежные средства отражены за исключением остатков на корреспондентских счетах (в сумме 32 687 тыс. руб.), по которым существует риск потерь (в соответствии с требованиями п.3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409814 Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У).

##### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	34 316	30 794
Производные финансовые инструменты	13 392 459	21 041 699
	<b>13 426 775</b>	<b>21 072 493</b>

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены на 1 января 2016 и 1 января 2015 года в рублях РФ.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. рублей	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ 46014	34 316	29 августа 2018	7.0%

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

<b>Выпуск ценной бумаги</b>	<b>Объем вложений, тыс. рублей</b>	<b>Срок обращения</b>	<b>Ставка купона, %</b>
ОФЗ 46014	30 794	29 августа 2018	7.0%

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

	<b>1 января 2016 года</b>			<b>1 января 2015 года</b>		
	<b>Справедливая стоимость</b>			<b>Справедливая стоимость</b>		
	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>
Процентные свопы	12 056 819	24 528	9 835	15 153 750	50 832	57 853
Валютно-процентные свопы	39 356 658	12 247 097	6 903 197	71 391 498	14 116 494	10 620 138
Валютные форварды	82 366	289	3 138	1 670 842	73 545	56 880
Валютные свопы	2 916 619	1 050 585	27	62 804 746	6 799 327	7 325 515
Опционы	957 031	69 960	69 661	22 728	1 501	1 501
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>13 392 459</b>	<b>6 985 858</b>		<b>21 041 699</b>	<b>18 061 887</b>

Анализ производных финансовых инструментов

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность**

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

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>13 951 717</b>	<b>9 069 370</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>11 410 289</b>	<b>7 795 921</b>
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	9 632 652	5 975 788
Инвестиционное и проектное финансирование	1 777 637	1 820 133
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>95 864 081</b>	<b>132 834 910</b>
Потребительские кредиты в торговых точках	35 869 520	47 972 486
Кредитные карты	34 676 415	44 440 260
Нецелевое кредитование	18 734 170	34 044 522
Ипотека	5 973 508	5 719 901
Прочие кредиты	610 468	657 741
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>121 226 087</b>	<b>149 700 201</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 968 651)	(32 401 253)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>93 257 436</b>	<b>117 298 948</b>

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>13 951 717</b>	<b>9 069 370</b>
Ссуды, предоставленные банкам нерезидентам	6 659 443	105 754
Депозиты в Банке России	3 000 000	-
Векселя кредитных организаций	2 792 274	4 671 694
Ссуды, предоставленные банкам резидентам	1 500 000	-
Гарантийное обеспечение по срочным сделкам	-	4 291 922
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>11 410 289</b>	<b>7 795 921</b>
Финансовые организации	3 662 037	-
Торговля	3 490 975	4 208 585
Операции с недвижимостью	2 644 495	2 037 294
Обрабатывающие производства	626 493	251 628
Строительство	559 614	284 730
Транспорт и связь	77 489	290 458
Прочие	349 186	723 226
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>95 864 081</b>	<b>132 834 910</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>121 226 087</b>	<b>149 700 201</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 968 651)	(32 401 253)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>93 257 436</b>	<b>117 298 948</b>

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- Банк определяет величину расчетного резерва на уровне не ниже минимального значения Положением ЦБ РФ № 254-П
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

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

#### **Ссуды физическим лицам**

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования не ниже, установленных предусмотренных Положением ЦБ РФ № 254-П.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлена следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	17 023 719	25 157 787
От 1 до 3 месяцев	8 330 674	13 516 913
От 3 месяцев до 1 года	26 980 048	32 129 194
Более 1 года	40 922 995	46 495 054
	<b>93 257 436</b>	<b>117 298 948</b>

В 2015 году банком была продана задолженность по необслуживаемым ссудам физическим лицам. На момент продажи по данному ссудному портфелю были сформирован 100% резерв. Сумма основного долга по проданной задолженности составила 23 233 млн. руб. (за 2014 год 12 502 млн. руб.). Также в 2015 году была продана задолженность, списанная с баланса в предыдущих периодах, сумма основного долга по проданной задолженности составила 5 596 млн. руб.

Основной задачей, преследуемой Банком при осуществлении уступки прав требования, является получение дохода от продажи необслуживаемых ссуд, в случае если процедуры сбора задолженности не приносят требуемых результатов.

Банк осуществил продажу задолженности по необслуживаемым ссудам физических лиц, организациям, не являющимися взаимозависимыми с Банком.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 038 540	2 874 531
Долевые ценные бумаги	14 020	14 020
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	300 720
Резервы на возможные потери	(12 881)	(12 881)
	<b>2 039 685</b>	<b>3 176 390</b>

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены по состоянию на 1 января 2016 в рублях РФ, за исключением вложений в долларах США в акции VISA Int. на 35 руб. 75 коп.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены по состоянию на 1 января 2015 года в рублях РФ, за исключением вложений в долларах США в акции VISA Int. на 27 руб. 57 коп.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации		
и муниципальные облигации	906 107	491 209
Корпоративные облигации	1 132 433	97 616
	<b>2 038 540</b>	<b>588 825</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации		
и муниципальные облигации	-	524 604
Корпоративные облигации	-	1 761 102
	<b>-</b>	<b>2 285 706</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Правительства Российской Федерации	Январь 2016	Август 2018
и муниципальные облигации	Январь 2016	Сентябрь 2023
Корпоративные облигации		

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

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

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>2 038 540</b>	<b>2 874 531</b>
- Кредитные организации	1 132 433	1 299 348
- Государственные облигации	906 107	1 015 813
- Связь и телекоммуникация	-	559 370
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>14 020</b>	<b>14 020</b>
- Финансы	1 477	1 477
- Кредитные организации	-	-
- Прочие	12 543	12 543

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

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

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

#### Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
	1 января 2016 года	1 января 2015 года	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ООО «Гамаюн»	100%	100%	6	6
ООО «ОТП Кредит» (Украина)	-	40%	-	300 713

В IV квартале 2015 года была ликвидирована зависимая компания Банка ООО «ОТП Кредит» (Украина). Сумма убытка, признанного банком в результате ликвидации составила 219 017 тыс. руб.

#### 4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.			1 января 2015 года тыс. руб.		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	3 359 095	(2 169 313)	1 189 782	3 437 335	(2 047 439)	1 389 896
Земля	5 910	-	5 910	5 910	-	5 910
Нематериальные активы	70 323	(25 321)	45 002	42 726	(14 777)	27 949
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	218 726	(24 661)	194 065	218 519	(14 060)	204 459
Основные средства и земля, временно не используемые в основной деятельности	133 162	-	133 162	63 748	-	63 748
Капитальные вложения	36 491	(5 125)	31 366	111 385	(3 314)	108 071
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 823 707</b>	<b>(2 224 420)</b>	<b>1 599 287</b>	<b>3 879 623</b>	<b>(2 079 590)</b>	<b>1 800 033</b>

Последняя переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка проводилась по состоянию на 1 января 2016 года с привлечением внутренних специалистов Банка.

Последняя переоценка недвижимости, используемой в операционной деятельности Банка проводилась по состоянию на 1 января 2015 года с привлечением внутренних специалистов Банка.

Сумма отрицательной переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка составила 7 549 тыс. руб. в 2015 году.

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

В 2015 году балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам составили 221 151 тыс. руб. и 187 024 тыс. руб., соответственно (в 2014 году: 54 813 тыс. руб. и 52 989 тыс. руб., соответственно).

Величина фактических затрат на сооружение/строительство/приобретение объектов основных средств составила 163 853 тыс. руб. за 2015 год и 235 629 тыс. руб. за 2014 год.

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 195 296	6 261 303
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 945 968	3 857 546
Прочие финансовые активы	1 709 154	2 084 869
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>8 850 418</b>	<b>12 203 718</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 649 907	1 269 538
Расходы будущих периодов	1 299 847	1 170 700
Расчеты по налогам и сборам	30 598	52 192
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 980 352</b>	<b>2 492 430</b>
Резерв под обесценение	(4 036 821)	(5 191 907)
	<b>7 793 949</b>	<b>9 504 241</b>

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обеспечительный взнос	57 216	63 070
Госпошлина за регистрационные действия	25 848	14 295
Техническая поддержка	415	1 417
Прочие	1 065	1 131
	<b>84 544</b>	<b>79 913</b>
Резерв под обесценение	(26 913)	(13 241)
	<b>57 631</b>	<b>66 672</b>

#### **4.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	-	1 000 000
Прочие средства, полученные от Банка России	-	2 126 496
	<b>-</b>	<b>3 126 496</b>

По состоянию на 01 января 2016 года депозитов, полученных от Банка России и сделок РЕПО, заключенных с Банком России не было.

По состоянию на 01 января 2015 года банком были получены два депозита от Банка России на общую сумму 1 000 000 тыс. руб., со сроком размещения 76 и 82 дня. Так же были заключены сделки РЕПО. Общая сумма заложенных бумаг по этим сделкам составила 2 285 706 тыс. руб.

#### **4.8. Средства кредитных организаций**

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обеспечение по производным финансовым инструментам	6 051 865	7 358 842
Кредиты и депозиты других банков	2 322 068	15 247 839
Корреспондентские счета других банков	695 867	351 041
Прочие привлеченные средства	4	282 004
	<b>9 069 804</b>	<b>23 239 726</b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года средств размещенных по сделкам РЕПО не было.

#### **4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Срочные депозиты	64 483 141	73 022 603
Текущие счета и депозиты до востребования	22 162 723	20 501 017
	<b>86 645 864</b>	<b>93 523 620</b>



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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Физические лица	58 267 440	62 967 885
Торговля	8 222 395	6 626 087
Финансы и инвестиции	6 153 114	7 951 357
Производство и машиностроение	2 418 524	2 883 373
Строительство	1 422 646	1 930 623
Операции с недвижимостью	1 408 068	825 847
Консультационные услуги	1 092 405	-
Государственные компании	1 000 000	-
Страхование	937 710	3 212 580
Услуги и сервис	784 446	5 278 423
Прочие	4 939 116	1 847 445
	<b>86 645 864</b>	<b>93 523 620</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Облигации</b>	-	<b>299 706</b>
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>284 990</b>	<b>754 989</b>
- Дисконтные векселя	275 204	742 812
- Процентные векселя	9 200	12 177
- Расчетные векселя	586	-
	<b>284 990</b>	<b>1 054 695</b>

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
4B020202766B	БО-02	10,5%	Март 2012	Март 2015	299 706

Сумма начисленных процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2015 года 16 638 тыс. руб.

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 809 981	2 246 058
Обязательства по прочим операциям	37 039	31 189
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	34 719	49 517
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 881 739</b>	<b>2 326 764</b>
Расчеты по налогам и сборам	378 717	349 182
Расчеты с дебиторами и кредиторами	59 785	49 589
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	78 403	39 144
Доходы будущих периодов	3 789	5 989
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>520 694</b>	<b>443 904</b>
	<b>2 402 433</b>	<b>2 770 668</b>

Анализ прочих обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
В рублях РФ	2 313 276	2 659 312
Долларах США	45 728	66 602
ЕВРО	42 105	44 297
Иные валюты	1 324	457
	<b>2 402 433</b>	<b>2 770 668</b>

Срок погашения прочих обязательств по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года находится в пределах от 1 месяца до 1 года.

#### **4.12. Уставный капитал Банка**

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

Уставный капитал Банка разделен на 279 788 785 310 (двести семьдесят девять миллиардов семьсот восемьдесят восемь миллионов семьсот восемьдесят пять тысяч триста десять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0.01 (одна сотая) рубля каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Количество объявленных акций Банка – 4 738 511 214 690 (четыре триллиона семьсот тридцать восемь миллиардов пятьсот одиннадцать миллионов двести сорок четыре тысячи шестьсот девяносто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0.01 (одна сотая) рубля каждая.

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

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

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

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

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом и после отчетной даты:

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

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	Прочие активы	Резервы, учитываемые в обяза- тельствах	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	352	32 401 253	12 881	17 374	5 191 907	626 627	38 250 394
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(23)	(4 344 402)	-	-	(1 222 339)	-	(5 566 764)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	20 644	68 563	185 972	275 179
Списания	-	(88 200)	-	-	(1 310)	(6 576)	(96 086)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>329</b>	<b>27 968 651</b>	<b>12 881</b>	<b>38 018</b>	<b>4 036 821</b>	<b>806 023</b>	<b>32 862 723</b>

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

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

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	(1 248 743)	(1 811 217)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 214 834	2 490 070
	<b>966 091</b>	<b>678 853</b>

**5.3. Начисленные налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>10 931</b>	<b>35 125</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>812 772</b>	<b>996 611</b>
НДС	695 034	857 204
Налог на имущество	22 153	24 364
Транспортный налог	903	275
Прочие налоги	94 682	114 768
<b>Признание отложенного налогового актива</b>	<b>(1 234 915)</b>	<b>(495 832)</b>
	<b>(411 212)</b>	<b>535 904</b>

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год – 20%).

**5.4. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	2014 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	5 878 724	6 113 008
Налоги и отчисления по заработной плате	1 480 322	1 501 788
	<b>7 359 046</b>	<b>7 614 796</b>

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

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

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

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

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

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2016 включены субординированные кредиты в сумме 5 623 777 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года: 5 039 822 тыс. руб.), соответствующие требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

В течение 2015 года нарушения обязательных нормативов не было.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Структура капитала, обязательные нормативы, а также прогнозы достаточности капитала регулярно рассматриваются руководством Банка. Требования к капиталу безусловно учитываются при утверждении бюджетов на следующий год.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	25 555 253	(4 219 058)	(29 533 778)	(534 727)	(8 732 310)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности		-	1 285 762	(122 007)	1 163 755
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	289 530	289 530
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>25 555 253</b>	<b>(4 219 058)</b>	<b>(28 248 016)</b>	<b>(367 204)</b>	<b>(7 279 025)</b>

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(7 627 970)	4 991 681	(3 818 879)	2 820 541	(3 634 627)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	10 440 809	-	10 440 809
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	681 954	681 954
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(7 627 970)</b>	<b>4 991 681</b>	<b>6 621 930</b>	<b>3 502 495</b>	<b>7 488 136</b>

## 8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

В течение 2014 и 2015 годов модели оценки справедливой стоимости не менялись.

## Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	34 316	-	34 316
- Производные финансовые инструменты	-	13 392 459	13 392 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	2 038 540	-	2 038 540
	<b>2 072 856</b>	<b>13 392 459</b>	<b>15 465 315</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-	6 985 858	6 985 858

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

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

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года все финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, относились к Уровню 1 и к Уровню 2.



## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ**

### **9.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

Основные задачи управления рисками:

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

### **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками**

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

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

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

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

### **9.3. Политика в области снижения рисков**

#### **Осведомленность о риске**

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

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

#### **Разделение полномочий**

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

#### **Контроль за проведением операций**

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

#### **Особый контроль сделок, несущих повышенный риск**

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

#### **Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов**

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

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

#### **Объективность и адекватность оценки риска**

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

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

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

### **Система лимитов принимаемого риска**

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

### **Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками**

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

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

### **Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка**

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

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

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

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

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

### **Использование информационных технологий**

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

### **Постоянное совершенствование систем управления рисками**

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

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

В целом, политика управления рисками в 2015 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2014 годом. Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

#### **9.4. Информация о принимаемых рисках**

##### **Кредитный риск**

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

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

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

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

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

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

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

В 2015 году были ужесточены требования к более рискованным сегментам заемщиков розничного кредитования. В Банке внедрена новая концепция системы предотвращения мошенничества. Также разработан и запущен проект трансформации внутренних процессов сбора просроченной задолженности в розничном сегменте, что способствовало улучшению показателей операционной эффективности, развитию новых стратегий сбора задолженности и более эффективному взаимодействию с коллекторскими агентствами.

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

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

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

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

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 922 229	4 922 229
Средства в кредитных организациях	-	-	459 275	459 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 426 775	13 426 775
Чистая ссудная задолженность	70 091 248	9 214 471	13 951 717	93 257 436
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 039 290	2 039 290
	<b>70 091 248</b>	<b>9 214 471</b>	<b>34 799 286</b>	<b>114 105 005</b>

Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 476 122	4 476 122
Средства в кредитных организациях	-	-	7 195 185	7 195 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 072 493	21 072 493
Чистая ссудная задолженность	101 270 422	6 960 196	9 068 330	117 298 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 175 995	3 175 995
	<b>101 270 422</b>	<b>6 960 196</b>	<b>44 988 125</b>	<b>153 218 743</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспон- денты	Государст- венные предприятия	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 922 229	-	4 922 229
Средства в кредитных организациях	-	459 275	-	-	459 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289	13 392 170	34 316	-	13 426 775
Чистая ссудная задолженность	9 214 471	13 951 717	-	70 091 248	93 257 436
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	750	1 132 433	906 107	-	2 039 290
	<b>9 215 510</b>	<b>28 935 595</b>	<b>5 862 652</b>	<b>70 091 248</b>	<b>114 105 005</b>

Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспон- денты	Государст- венные предприятия	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 476 122	-	4 476 122
Средства в кредитных организациях	-	7 195 185	-	-	7 195 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	21 041 699	30 794	-	21 072 493
Чистая ссудная задолженность	6 960 196	9 068 330	-	101 270 422	117 298 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	860 834	1 299 348	1 015 813	-	3 175 995
	<b>7 821 030</b>	<b>38 604 562</b>	<b>5 522 729</b>	<b>101 270 422</b>	<b>153 218 743</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, ОЭСР и прочим.

тыс. руб.	РФ	ОЭСР	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 922 229	-	-	4 922 229
Средства в кредитных организациях	166 166	292 405	704	459 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 614 346	9 812 429	-	13 426 775
Чистая ссудная задолженность	86 496 721	6 760 128	587	93 257 436
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 038 546	-	744	2 039 290
	<b>97 238 008</b>	<b>16 864 962</b>	<b>2 035</b>	<b>114 105 005</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ОЭСР	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 476 122	-	-	4 476 122
Средства в кредитных организациях	7 025 811	164 778	4 596	7 195 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 210 132	13 862 361	-	21 072 493
Чистая ссудная задолженность	112 822 662	4 475 862	424	117 298 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 873 641	-	302 354	3 175 995
	<b>134 408 368</b>	<b>18 503 001</b>	<b>307 374</b>	<b>153 218 743</b>



Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Активы по группам риска	Риск-вес	На 1 января 2016 года тыс. руб.		На 1 января 2015 года тыс. руб.	
		Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость за вычетом резервов на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0	12 439 883	-	12 276 301	-
Активы 2-й группы риска	20	3 335 635	667 127	8 938 619	1 787 724
Активы 3-й группы риска	50	319 748	159 874	189 352	94 676
Активы 4-й группы риска	100	73 276 221	73 276 221	39 330 690	39 330 690
Активы 5-й группы риска	150	-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-250	8 390 718	12 328 825	11 005 708	16 511 338
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	20-70	104 272	23 056	6 553 525	486 876
Кредиты на потребительские цели, взвешиваемые с учетом ПСК	110-600	16 264 669	35 550 608	69 894 116	118 938 956

#### Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>91 579 663</b>	<b>108 888 425</b>
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	2 193 936	4 523 105
- на срок от 31 до 90 дней	2 669 614	4 103 685
- на срок от 91 до 180 дней	3 108 835	5 083 102
- на срок более 180 дней	21 674 039	27 101 884
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>29 646 424</b>	<b>40 811 776</b>
	<b>121 226 087</b>	<b>149 700 201</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 11,9% от общей величины ссудной задолженности и 11,1% от общей величины активов Банка.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>5 204 923</b>	<b>6 147 472</b>
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	44 395	80 558
- на срок от 31 до 90 дней	26 062	12 242
- на срок от 91 до 180 дней	12 234	4 749
- на срок более 180 дней	6 543 156	8 451 127
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>6 625 847</b>	<b>8 548 676</b>
	<b>11 830 770</b>	<b>14 696 148</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 56% от общей величины прочих активов и 5,1% от общей величины активов Банка.

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требова- ния	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспе- чения	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	459 604	426 917	32 681	6	-	-	329	329	327	2	-	-	329
Чистая ссудная задолженность	121 226 087	14 792 999	37 509 630	39 183 979	4 206 725	25 532 754	28 802 050	27 968 651	1 063 899	1 973 184	1 249 818	23 681 750	27 968 651
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 056 061	2 042 785	-	500	-	12 776	12 881	12 881	-	105	-	12 776	12 881
Прочие активы	11 830 770	4 493 463	2 519 264	1 727 586	1 263 838	1 826 619	4 036 821	4 036 821	2 073	136 273	14 451	3 884 024	4 036 821
	135 572 522	21 756 164	40 061 575	40 912 071	5 470 563	27 372 149	32 852 081	32 018 682	1 066 299	2 109 564	1 264 269	27 578 550	32 018 682

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

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требова- ния	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспе- чения	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	7 195 536	7 160 382	35 154	-	-	-	352	352	352	-	-	-	352
Чистая ссудная задолженность	149 700 201	10 106 047	77 864 253	25 665 570	5 648 992	30 415 339	32 885 651	32 401 253	1 697 737	1 623 005	1 882 936	27 197 575	32 401 253
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 296 500	3 283 224	-	500	-	12 776	12 881	12 881	-	105	-	12 776	12 881
Прочие активы	14 696 148	6 000 130	189 536	2 624 916	46	5 881 520	5 191 907	5 191 907	2 042	165 025	4	5 024 836	5 191 907
	174 888 385	26 549 783	78 088 943	28 290 986	5 649 038	36 309 635	38 090 791	37 606 393	1 700 131	1 788 135	1 882 940	32 235 187	37 606 393

## **Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

## **Анализ обеспечения по однородным ссудам, сгруппированным в портфели**

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

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

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	<b>Ссудная задолженность тыс. руб.</b>	<b>Требования по получению процентов тыс. руб.</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.</b>	<b>Всего обеспечения тыс. руб.</b>
<b>Обеспечение I категории качества:</b>				
Собственные долговые ценные бумаги	-	768	227 819	<b>228 587</b>
<b>Обеспечение II категории качества</b>				
Недвижимость	3 693 100	3 808	196 996	<b>3 893 904</b>
Имущественные права	480 588	270	21 832	<b>502 690</b>
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>5 097 975</b>	<b>1 993</b>	<b>579</b>	<b>5 100 547</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>9 271 663</b>	<b>6 839</b>	<b>447 226</b>	<b>9 725 728</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

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

### Страновой риск

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

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

## **Рыночный риск**

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

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

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам группы ОТП. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами) является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

## Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

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

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

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

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

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

### Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля, %	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	459 275	0.42	7 195 185	4.84
Производные финансовые инструменты	13 392 459	12.27	21 041 699	14.15
Чистая ссудная задолженность	93 257 436	85.44	117 298 948	78.88
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 039 290	1.87	3 175 995	2.13
	<b>109 148 460</b>	<b>100.0</b>	<b>148 711 827</b>	<b>100.0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			3 126 496	2.25
Средства кредитных организаций	9 069 804	8.81	23 239 726	16.72
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 645 864	84.12	93 523 620	67.28
Выпущенные долговые обязательства	284 990	0.28	1 054 695	0.76
Производные финансовые инструменты	6 985 858	6.79	18 061 887	12.99
	<b>102 986 516</b>	<b>100.0</b>	<b>139 006 424</b>	<b>100.0</b>

### Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом по всем видам валют одновременно):

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(184 762)	(265 905)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	184 762	265 905



Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок по российским рублям:

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(55 710)	(85 183)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	55 710	85 183

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок по долларам США:

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(79 370)	(143 794)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	79 370	143 794

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок по евро:

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(47 343)	(8 445)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	47 343	8 445

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи к изменениям процентных ставок по российским рублям представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 672)	(2 874)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 672	2 874

## **Валютный риск**

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

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2016 года в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) представлена следующим образом:

	Евро	Доллар США	Швейцар- ский франк	Прочие	Всего тыс. руб.
Чистая балансовая позиция	(4 060 362)	3 118 107	1 183 880	87 072	328 697
Чистая позиция «спот»	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	(4 060 362)	3 118 107	1 183 880	87 072	328 697
Совокупная внебалансовая позиция по срочным сделкам	4 055 053	(3 151 238)	(1 232 490)	(89 276)	(417 951)
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	4	16 901	3 165	-	20 070
<b>Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств</b>	<b>(5 305)</b>	<b>(16 230)</b>	<b>(45 445)</b>	<b>(2 204)</b>	<b>(69 184)</b>
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	560 258	1 469 668	290 751	-	2 320 677
<b>Всего открытая валютная позиция Банка</b>	<b>554 953</b>	<b>1 453 438</b>	<b>245 306</b>	<b>(2 204)</b>	<b>2 251 493</b>

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2015 года в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) представлена следующим образом:

	Евро	Доллар США	Швейцар- ский франк	Прочие	Всего тыс. руб.
Чистая балансовая позиция	2 511 249	(12 192 094)	1 552 380	134 202	(7 994 263)
Чистая позиция «спот»	(3 274 504)	(485 848)	(1 631 864)	(122 387)	(5 514 603)
Совокупная балансовая позиция	(763 255)	(12 677 942)	(79 484)	11 815	(13 508 866)
Совокупная внебалансовая позиция по срочным сделкам	756 011	12 644 043	-	(283)	13 399 771
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	55	12 363	2 073	-	14 491
<b>Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств</b>	<b>(7 189)</b>	<b>(21 536)</b>	<b>(77 411)</b>	<b>11 532</b>	<b>(94 604)</b>
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	128 849	788 534	128 685	-	1 046 068
<b>Всего открытая валютная позиция Банка</b>	<b>121 660</b>	<b>766 998</b>	<b>51 274</b>	<b>11 532</b>	<b>951 464</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к основным валютам по состоянию на 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 591)	(2 156)
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 868)	(6 408)
30% рост курса швейцарского франка по отношению к российскому рублю	<u>(13 633)</u>	<u>(23 223)</u>

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

Расчет влияния изменения валютных курсов на капитал и финансовый результат произведен без учета чистой позиции по гарантиям и поручительствам, которая отражается на внебалансовых счетах и не оказывает влияние на финансовый результат при изменении курсов валют.

### **Риск ликвидности**

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

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

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

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

- Управление текущей ликвидностью. Подход предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в распоряжении Банка ликвидности с объемом обязательств Банка по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока<sup>1</sup>. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования;
- Концепция «пула ликвидности». Заключается в возможности для Банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы;
- Гэп-анализ / Liquidity Ratio Report. Цель Liquidity Ratio Report – измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами «Базель III»: LCR (Коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (Коэффициент чистого стабильного финансирования);
- Концепция «управления портфелем ликвидных активов». Заключается в обеспечении наиболее прибыльности с приемлемым уровнем рискованности при размещении ресурсов;
- Антикризисное управление ликвидностью. Для управления риском Банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь Банка. После объявления кризисной ситуации ответственные незамедлительно готовятся план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingencyplan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

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

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

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

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

---

<sup>1</sup> 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.

## Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несовершенства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований, правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также вследствие воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований ЦБ РФ, нормативных документов Банковской группы ОТП и рекомендациями Базельского комитета.

Управление операционными рисками в Банке децентрализовано: все структурные подразделения Банка и ответственные должностные лица обязаны проводить идентификацию, оценку, контроль/мониторинг и минимизацию операционных рисков, присущих их деятельности.

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для оценки реализовавшегося операционного риска.

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

Для выявления потенциального воздействия на Банк событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Банку, в Банке проводится ежегодный сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет выявить слабые места в уровне контроля над операционным риском и своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

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

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Банка от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Банка и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

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

### **Стратегический риск**

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

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

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие воздействия следующих факторов:

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

Для снижения правовых рисков в Банке применяются следующие методы:

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

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

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним существует вероятность возникновения убытков. Сумма резервов по состоянию на 1 января 2016 года составила 78 404 тыс. руб., на 1 января 2015 года 39 144 тыс. руб.

### **Репутационный риск**

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

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

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

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

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

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

### **Налогообложение**

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

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

### **9.5. Внутренняя отчетность по рискам**

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



## 10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Информация по операционным сегментам за 2015 год приведена ниже:

	Розничный сегмент	Корпора- тивный сегмент	Инвести- ционный сегмент	Прочие сегменты	Итого тыс. руб.
Процентные доходы	32 399 059	960 643	336 123	-	<b>33 695 825</b>
Процентные расходы	(6 027 911)	(852 103)	(1 345 871)	(534 728)	<b>(8 760 613)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>26 371 148</b>	<b>108 540</b>	<b>(1 009 748)</b>	<b>(534 728)</b>	<b>24 935 212</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	6 450 951	(885 249)	1 062	-	<b>5 566 764</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>32 822 099</b>	<b>(776 709)</b>	<b>(1 008 686)</b>	<b>(534 728)</b>	<b>30 501 976</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 339 289	-	<b>1 339 289</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 503	-	<b>3 503</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	126 594	41 313	(1 416 650)	-	<b>(1 248 743)</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	2 214 834	-	<b>2 214 834</b>
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	613	-	<b>613</b>
Комиссионные доходы	3 941 151	597 665	858	-	<b>4 539 674</b>
Комиссионные расходы	(1 531 150)	(40 226)	(22 950)	-	<b>(1 594 326)</b>
Изменение резерва по прочим потерям	(222 731)	(52 448)	-	-	<b>(275 179)</b>
Прочие операционные доходы	172 246	77 176	1 805	-	<b>251 227</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>35 308 209</b>	<b>(153 229)</b>	<b>1 112 616</b>	<b>(534 728)</b>	<b>35 732 868</b>
Операционные расходы	(40 350 323)	(369 585)	(272 896)	-	<b>(40 992 804)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(5 042 114)</b>	<b>(522 814)</b>	<b>839 720</b>	<b>(534 728)</b>	<b>(5 259 936)</b>
Трансфертные доходы /(расходы)	(658 119)	708 452	(2 529 499)	2 479 166	-
<b>Итого финансовый результат сегмента</b>	<b>(5 700 233)</b>	<b>185 638</b>	<b>(1 689 779)</b>	<b>1 944 438</b>	<b>(5 259 936)</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>84 755 054</b>	<b>8 701 963</b>	<b>36 885 665</b>	<b>-</b>	<b>130 342 682</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>(56 308 100)</b>	<b>(28 631 361)</b>	<b>(16 340 653)</b>	<b>(29 062 568)</b>	<b>(130 342 682)</b>

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

	Розничный сегмент	Корпора- тивный сегмент	Инвести- ционный сегмент	Прочие сегменты	Итого тыс. руб.
Процентные доходы	35 058 591	710 927	777 989	-	36 547 507
Процентные расходы	(3 847 712)	(1 413 524)	(1 120 050)	(179 460)	(6 560 746)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>31 210 879</b>	<b>(702 597)</b>	<b>(342 061)</b>	<b>(179 460)</b>	<b>29 986 761</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	(7 174 109)	(532 027)	-	-	(7 706 136)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>24 036 770</b>	<b>(1 234 624)</b>	<b>(342 061)</b>	<b>(179 460)</b>	<b>22 280 625</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 303	-	31 303
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	597 081	-	597 081
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	283 896	83 574	(2 178 687)	-	(1 811 217)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	2 490 070	-	2 490 070
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	334	-	334
Комиссионные доходы	5 526 846	542 225	2 538	-	6 071 609
Комиссионные расходы	(2 760 543)	(51 621)	(58 743)	-	(2 870 907)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	1 514	-	1 514
Изменение резерва по прочим потерям	1 629 470	43 091	-	-	1 672 561
Прочие операционные доходы	178 92	6 110	1 524	-	186 563
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>28 895 368</b>	<b>(611 245)</b>	<b>544 873</b>	<b>(179 460)</b>	<b>28 649 536</b>
Операционные расходы	(26 201 440)	(325 013)	(285 001)	-	(26 811 454)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2 693 928</b>	<b>(936 258)</b>	<b>259 872</b>	<b>(179 460)</b>	<b>1 838 082</b>
Трансфертные доходы /(расходы)	(4 178 427)	1 359 611	165 372	2 653 444	-
<b>Итого финансовый результат сегмента</b>	<b>(1 484 499)</b>	<b>423 353</b>	<b>425 244</b>	<b>2 473 984</b>	<b>1 838 082</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>118 867 531</b>	<b>6 709 535</b>	<b>45 132 856</b>	<b>-</b>	<b>170 709 922</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>(65 691 723)</b>	<b>(30 939 869)</b>	<b>(40 224 330)</b>	<b>(33 693 453)</b>	<b>(170 709 922)</b>

#### Операции со связанными с Банком сторонами

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

#### Вознаграждение управленческого персонала Банка

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 12 079 человек. (2014 год: 14 324 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила 97 человек (2014 год: 91 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2015 год составил 640 629 тыс. руб. (11% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2015 год), за 2014 год – 421 984 тыс. руб. (7% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2014 год).

### **Раскрытие информации о системе оплаты труда**

Система вознаграждения сотрудников Банка формируется с целью управления эффективностью труда, а также с целью привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечат успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей с минимальными затратами.

Основной принцип формирования системы – обеспечение справедливого и обоснованного вознаграждения труда работников в соответствии с требованиями ТК РФ и действующим законодательством РФ. Система оплаты труда ОТП Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

Материальное (общее) вознаграждение подразделяется на монетарное и немонетарное.

Монетарное вознаграждение в Банке состоит из фиксированной части (оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и переменной (нефиксированной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

В рамках системы оплаты труда выделяются следующие группы работников:

- Топ-менеджеры, к числу которых относятся Президент Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Дивизионов и Дирекций прямого подчинения Президенту;
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк. Перечень таких работников утверждается Советом Директоров в рамках «Политики по вознаграждению»;
- Работники, управляющие рисками, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников отделов в подразделениях: Дивизион по управлению рисками – Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов, Дирекция оценки и методологии рисков, Дирекция по оценке корпоративных кредитных рисков, Управление анализа информации и предотвращения мошенничества, Управление мониторинга и анализа кредитных рисков, Департамент по работе с просроченной; Дивизиона Нова – Дирекция по рискам;
- Работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальника отдела в подразделениях Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга и валютного контроля (за исключением Управления валютного контроля);
- Прочие работники Банка, к числу которых относится линейный персонал, руководители среднего и высшего звена, не вошедшие в категории: Топ-менеджеры, Работники, принимающие риски, Работники, управляющие рисками, Работники, осуществляющие внутренний контроль.

Размеры окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), Топ-менеджеров, работников, принимающих риски и работников, управляющих рисками определяются и утверждаются Советом директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Порядок определения размера, форма начисления и выплаты монетарного вознаграждения топ-менеджерам, иным работникам, принимающим риски, работникам, управляющим рисками, работникам, осуществляющим внутренний компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) устанавливается «Политикой по вознаграждениям», утверждаемой Советом директоров. «Политика по вознаграждениям» пересматривается Советом Директоров по мере необходимости, но не реже, чем один раз в год.

Порядок определения и выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Прочим работникам определяется «Положением об оплате труда работников АО «ОТП Банк», «Положением о премировании персонала АО «ОТП Банк», а также «Положением о социальных льготах, гарантиях и компенсациях работникам АО «ОТП Банк».

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

- В составе Совета Директоров Банка функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, состоящий из членов Совета Директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров в области формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и вознаграждения.
- Большинство членов Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда (имеют специальное высшее образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и управления персоналом).

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят члены Совета Директоров Банка, в частности:

- Член Совета Директоров и Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Акош Моноштори: высшее экономическое образование
- член Совета Директоров и Комитета по кадрам и вознаграждениям – Илдико Такс: высшее экономическое образование.
- член Совета Директоров и член Комитета по кадрам и вознаграждениям – Мейор Золтан: высшее экономическое образование.

В 2015 году комитет провел 4 заседания, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Совет директоров по рекомендации Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы оплаты труда. Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе, внешними консультантами или аудиторами. В 2015 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Совет директоров рассматривает и утверждает ежегодные отчеты Комитета по вознаграждениям о выплате крупных вознаграждений. Комитет по вознаграждениям рассматривает и утверждает выплаты работнику, превышающие 1 000 тыс. руб. (единоразовая выплата) или 5 000 тыс. руб. (в совокупности за календарный год). К таким выплатам могут относиться любые выплаты, составляющие фиксированную, нефиксированную часть оплаты труда, а также нестандартные выплаты (которые не относятся к системе оплаты труда, и размер которых в соответствии с заключаемыми с работниками договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (компенсация расходов на жилье, расходов на страхование, пенсионные отчисления и аналогичные выплаты)).

Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка:

- Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Политике по вознаграждениям», а также в «Положении о премировании персонала» и локальных нормативных актах о премировании различных категорий сотрудников;
- Размер нефиксированной части общего прямого материального вознаграждения зависит от результатов деятельности Банком в целом, от достижения его отдельными подразделениями и работниками согласованных целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности.

Основными показателями результативности Банка в 2015 году были: прибыль на активы, прибыль на капитал, операционные расходы, чистый доход. Выплаты могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для Топ-менеджеров и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. «Политикой по вознаграждениям» установлена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности сотрудников, управляющих рисками (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Общее вознаграждение, выплачиваемое работникам, осуществляющих внутренний контроль, и Работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированных частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов от общего вознаграждения

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений.

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, обучение, иные аналогичные выплаты).

Ниже представлена информация по выплатам ключевому управленческому персоналу в 2015 году:

Категории работников	Кол-во работников, получивших в течение 2015 года выплаты нефиксированной части оплаты труда. чел.	Общий размер выплат в течение 2015 года, в отношении которых применялась отсрочка тыс. руб.	Общий объем выплат в течение 2015 года – фиксированная часть тыс. руб.	Общий объем выплат в течение 2015 года – нефиксированная часть тыс. руб.	Объем выплат по итогам 2015 года, планируемый к выплате в 2016 году тыс. руб.	Общий объем отсроченного вознаграждения по итогам 2015 года тыс. руб.
Топ-менеджеры	8	2 291	96 559	41 488	49 477	17 854
Сотрудники, принимающие риски	8	-	53 888	21 493	23 531	12 893
Сотрудники, управляющие рисками	4	-	24 911	8 539	9 458	1 395
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль	4	-	15 240	2 728	5 904	-
Иной управленческий персонал	77	1 084	243 277	96 391	60 849	1 008
<b>Итого</b>	<b>101</b>	<b>3 375</b>	<b>433 875</b>	<b>170 639</b>	<b>149 219</b>	<b>33 150</b>

В течение 2015 года 2 работника из числа топ-менеджеров получили выходное пособие в сумме 32 740 тыс. руб., в течении 2016 года выплаты не производились. Выплата гарантированных премий или стимулирующих выплат в 2015 и в 2016 году при приеме на работу не проводилась.

## Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее

	Материнская компания		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	6 659 443	1.2%	3 565 308	6.42%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	9 812 429	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 717 675	0.14%	603 382	-
Средства клиентов	-	-	5 623 777	9.71%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 907 741	-	-	-

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

	Материнская компания		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	4 293 687	-	113 436	8.5%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	297 706	-
Производные финансовые инструменты	13 697 477	-	-	-
Средства кредитных организаций	15 421 269	3.4%	260 425	1.5%
Средства клиентов	-	-	3 004 200	13.8%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 907 721	-	-	-

По состоянию на 1 января 2016 года сумма гарантий, полученных от материнского банка, составила 4 565 308 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года таких гарантий не было.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. руб.			2014 год тыс. руб.		
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	24 494	82 510	107 004	8 850	10 962	19 812
Процентные расходы	(198 175)	(412 207)	(610 382)	(104 315)	(93 665)	(197 980)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(224)	(224 375)	(224 599)	91 693	(327 729)	(236 036)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	466	466
Комиссионные расходы	(5 604)	(3)	(5 607)	(5 443)	(99)	(5 542)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(196 426)	(196 426)	(1)	3 275	3 274
Прочие операционные доходы	-	946	946	1 455	(25)	1 430
Операционные расходы	(30 892)	(1 113 905)	(1 144 797)	(16 810)	(726 693)	(743 503)

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2014 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2016 года размер субординированных кредитов полученных от прочих связанных сторон – 5 623 777 тыс. руб. Размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 57 830 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года размер субординированных кредитов, полученных от материнской компании, составляет 2 039 402 тыс. руб.; от прочих связанных сторон – 3 000 420 тыс. рублей. Размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 55 796 тыс. руб.

## 11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Президент

Главный бухгалтер

3 марта 2016 года



Чижевский И.П.

Алексеев П. А.