

АО «ОТП Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 год:	

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	9
2. Существенные положения учетной политики	10
3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности	26
4. Чистый процентный доход	33
5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы	33
6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34
7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	35
8. Комиссионные доходы и расходы	35
9. Прочие доходы	35
10. Операционные расходы	36
11. Налог на прибыль	36
12. Прибыль на акцию	38
13. Денежные средства и их эквиваленты	38
14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38
15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	40
16. Ссуды, предоставленные клиентам	40
17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
18. Основные средства и нематериальные активы	49
19. Прочие активы	50
20. Средства кредитных организаций	51
21. Средства клиентов	51
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
23. Прочие обязательства	53
24. Субординированные займы	53
25. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
26. Информация по сегментам	54
27. Условные обязательства	57
28. Фидуциарная деятельность	58
29. Операции со связанными сторонами	59
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
31. Управление капиталом	65
32. Политика управления рисками	65

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

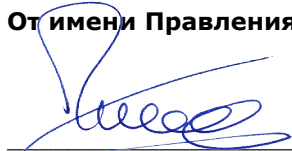
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, утверждена Президентом Банка 31 марта 2017 года.

От имени Правления:



**Президент
Чижевский И.П.**

31 марта 2017 года
г. Москва



**Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор**

31 марта 2017 года
г. Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

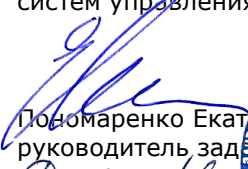
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Пonomаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания
31 марта 2017 года



Компания: Акционерное общество «ТТБ Банк»

Генеральная лицензия Банка России №2766 от 27.11.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739176563

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 007929080, дата внесения записи 11.09.2002 г. Межрайонная Инспекция МНС России № 39 по г. Москве

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4,29	22 671 640	28 215 070
Процентные расходы	4,29	(5 433 928)	(8 676 726)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		17 237 712	19 538 344
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(6 056 475)	(17 825 741)
Чистый процентный доход		11 181 237	1 712 603
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,29	2 079 534	(287 209)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7,29	(1 393 593)	2 518 806
Доходы по услугам и комиссии	8,29	5 750 288	4 592 666
Расходы по услугам и комиссии	8,29	(1 497 697)	(1 374 936)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	29	34 563	(29 079)
Формирование резервов по прочим операциям	5	(196 528)	(188 954)
Прочие доходы	9,29	37 638	45 032
Чистые непроцентные доходы		4 814 205	5 276 326
Операционные доходы		15 995 442	6 988 929
Операционные расходы	10,29	(12 374 395)	(12 192 443)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		3 621 047	(5 203 514)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	11	(986 414)	935 822
Прибыль/(убыток) за год		2 634 633	(4 267 692)
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		(56 824)	(17 415)
Отложенный налог при переоценке основных средств	11	11 365	3 483
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(45 459)	(13 932)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		53 303	103 850
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(34 563)	5 337
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	(3 748)	(21 837)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		14 992	87 350
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(30 467)	73 418
Итого совокупная прибыль/(убыток)		2 604 166	(4 194 274)
Прибыль/(убыток) на акцию — базовый и разводненный (руб. на акцию)	12	0.009	(0.015)

Утверждена и подписана 31 марта 2017 года.

Президент
Чижевский И.П.

31 марта 2017 года
г. Москва

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

31 марта 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13,29	5 588 357	10 598 208
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		629 087	567 381
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	5 039 136	13 468 491
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,29	29 161 611	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	16,29	68 275 112	79 712 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,29	4 341 294	4 916 637
Основные средства и нематериальные активы	18	3 720 378	4 047 898
Требования по текущему налогу на прибыль		468 881	468 030
Отложенные налоговые активы	11	1 139 124	2 109 723
Прочие активы	19,29	1 748 061	1 178 239
Итого активы		120 111 041	128 331 570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	20,29	5 858 387	9 117 648
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	2 530 646	7 117 105
Средства клиентов	21,29	79 739 377	82 760 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	224 078	275 323
Прочие обязательства	23,29	2 964 708	2 430 958
Субординированные займы	24,29	5 241 410	5 681 607
Итого обязательства		96 558 606	107 383 301
Капитал			
Уставный капитал	25	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	25	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12 517	(2 475)
Фонд переоценки основных средств		386 003	432 514
Нераспределенная прибыль		16 730 147	14 094 462
Итого капитал		23 552 435	20 948 269
Итого обязательства и капитал		120 111 041	128 331 570

Президент
Чижевский И.П.

31 марта 2017 года
г. Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

31 марта 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	4 423 768	2 000 000	(89 825)	446 446	18 362 154	25 142 543
Убыток за год	-	-	-	-	(4 267 692)	(4 267 692)
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(13 932)	-	(13 932)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	83 080	-	-	83 080
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	4 270	-	-	4 270
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	87 350	(13 932)	-	73 418
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	87 350	(13 932)	(4 267 692)	(4 194 274)
Остаток на 31 декабря 2015 года	4 423 768	2 000 000	(2 475)	432 514	14 094 462	20 948 269
Прибыль за год	-	-	-	-	2 634 633	2 634 633
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(45 459)	-	(45 459)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	42 642	-	-	42 642
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(27 650)	-	-	(27 650)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	14 992	(45 459)	-	(30 467)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	14 992	(45 459)	2 634 633	2 604 166
Списание фонда переоценки основных средств				(1 052)	1 052	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 423 768	2 000 000	12 517	386 003	16 730 147	23 552 435

Президент
Чижевский И.П.

31 марта 2017 года
Москва



Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

31 марта 2017 года
Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		3 621 047	(5 203 514)
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	6 056 475	17 825 741
Формирование резервов по прочим операциям	5	196 528	188 954
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(2 157)	(1 438)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	6	585 875	(2 546 430)
Убыток от выбытия основных средств и прочего имущества		4 208	151 376
Чистая (прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(34 563)	29 079
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	10	1 324 989	1 150 430
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		998 147	(780 061)
Изменение в начисленных процентах, нетто		(489 059)	253 446
Изменение прочих начислений		(38 856)	(169 873)
Убыток от переоценки основных средств		11 594	4 244
Дивиденды полученные		(778)	(614)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		12 233 450	10 901 340
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(61 706)	398 788
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 259 192	(682 446)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(18 827 664)	(6 190 507)
Ссуды, предоставленные клиентам		3 288 467	12 068 545
Прочие активы		(330 517)	(9 395)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(3 069 630)	(15 425 050)
Средства клиентов		(759 805)	(11 020 194)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(41 154)	(755 042)
Прочие обязательства		131 045	20 874
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(4 178 322)	(10 693 087)
Налог на прибыль уплаченный		(9 049)	(165 726)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(4 187 371)	(10 858 813)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 075 952)	(1 684 040)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		11 585	7 304
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3 625 821)	(2 178 381)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 885 048	5 675 388
Дивиденды полученные		778	614
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(804 362)	1 820 885
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение субординированных займов		-	(286 200)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(286 200)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты			
		(18 118)	96 683
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(5 009 851)	(9 227 445)
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	13	10 598 208	19 825 653
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	13	5 588 357	10 598 208

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 6 323 514 тыс. руб. и 23 072 168 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 9 124 653 тыс. руб. и 28 916 443 тыс. руб., соответственно.

Президент
Чижевский И.П.

31 марта 2017 года
Москва

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

31 марта 2017 года
Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

До июня 2016 года Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входили следующие компании:

Компания	Страна операционной деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
Акционерное общество «ОТП Банк»	РФ	Отдельная компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	РФ	-	100.00	Общественное питание

В июне 2016 года ООО «Гамаюн» было ликвидировано. Чистые активы в 2016 и 2015 году и прибыль за 2016 и 2015 год ООО «Гамаюн» не превышали 1% капитала и прибыли/(убытка) Группы за 2016 и 2015 годы соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывала влияния на политику Группы по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в Примечании 31 и Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.17	66.16
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.12	2.13
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.88% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года: 97.87%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Непрерывность деятельности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У акционеров и руководства Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

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

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

Функциональная валюта. Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

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

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочернего предприятия до даты его ликвидации. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание прибыли/убытков по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и ценой покупки, начисленной на отчетную дату с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Доходы по услугам и комиссии признаются по мере предоставления соответствующих услуг. Группа выступает в качестве агента для поставщиков страховых услуг и предлагает их страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссии по страхованию представляют собой комиссии по таким агентским услугам, полученным Группой от таких партнеров. Такой доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей прибыльности потребительских займов, поскольку он определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиком услуг, а не с заемщиком, заемщики имеют право выбора в отношении покупки страхового полиса, а процентные ставки для застрахованных и незастрахованных потребителей остаются одинаковыми. Группа не принимает участие в страховом риске, который полностью лежит на партнере. Комиссии по страхованию признаются в прибылях и убытках по мере оказания Группой агентских услуг страховой компании.

Признание прочих доходов и расходов. Прочие доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках после предоставления соответствующих услуг.

Дивидендные доходы отражаются в прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах до востребования в Центральном Банке Российской Федерации и прочих банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив классифицируется как «ОССЧПУ», если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию «ОССЧПУ» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с такими основными контрактами, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Группа использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам. Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств прочих банков или средств клиентов.

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

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

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

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

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

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, которые обесцениваются индивидуально, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменение балансовой величины резерва отражается в составе прибылей и убытков.

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

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

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

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

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

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

Полное и частичное списание ссуд. Ссуды могут быть полностью списаны за счет резервов под обесценение после того, как Группа принимает все необходимые и достаточные меры для взыскания сумм, причитающихся Группе, а также реализации имеющегося у Группы обеспечения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Сомнительная задолженность также может быть полностью списана по решению Совета директоров, при выполнении следующих условий на отчетную дату:

- ссуда просрочена более чем на 365 дней;
- по основной сумме долга и процентам не было выплат в течение более чем 365 дней.

Необеспеченные кредиты, выданные частным лицам, частично списываются при следующих условиях:

- основная сумма долга просрочена более чем на 365 дней;
- проведены все процедуры взыскания в соответствии с внутренними документами Группы;
- долг передавался стороннему коллекторскому агентству как минимум однажды;
- долг еще не списывался ни полностью, ни частично.

Частичное списание выполняется путем уменьшения основной суммы непогашенной задолженности до максимальной суммы, которая ожидается к получению по группе кредитных продуктов, оцененной на предмет обесценения на коллективной основе. Резерв уменьшается на такую же сумму.

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевые инструменты, выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

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

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

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным финансовым инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

Кроме того, прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 Резервы, условные обязательства и условные активы; а также
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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

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

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Группы нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	2%-52.2%
Нематериальные активы	10%-100%

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

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Группы определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Группа не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, поскольку Группа не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Группы.

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

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

Прочие резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Иностранная валюта. При подготовке консолидированной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./ долл. США	60.6569	72.8827
Руб./ евро	63.8111	79.6972

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

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 90 732 066 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 102 092 616 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 22 456 954 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 22 379 770 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 16.

Оценка финансовых инструментов. Как указано в Примечании 30, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в консолидированной отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года Группа произвела переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью этих подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. При применении методов оценки использовались наблюдаемые ценовые характеристики рынка недвижимости по сопоставимым объектам с аналогичным местонахождением (цены сделок купли-продажи и/или арендных ставок, индексы стоимости недвижимости). В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло. На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 918 498 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 1 020 009 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 18.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Группы. Группа провела анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- выход на прибыльность с задержкой в год по сравнению с планами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития. Сумма отложенного налогового актива, которая отражена в консолидированном отчете о финансовом положении, составила 1 139 124 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года – 2 109 723 тыс. руб.). Информация о движении отложенных налоговых активов и обязательств представлена в Примечании 11.

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, введенные в действие в текущем периоде, не оказали влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную отчетность Группы, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлен следующим образом:

	2016	2015
Процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	21 300 991	27 766 058
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	1 090 949	303 024
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	277 178	143 472
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 522	2 516
Итого процентные доходы	22 671 640	28 215 070
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	4 765 500	7 641 431
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	104 729	445 238
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	15 156	56 017
Процентные расходы по субординированным займам	548 543	534 040
Итого процентные расходы	5 433 928	8 676 726
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	17 237 712	19 538 344

Сумма начисленных процентных доходов по обесцененным ссудам отражена в Примечании 16.

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Итого
31 декабря 2014 года	22 120 546
Резерв под обесценение	17 825 741
Полное списание активов	(71 037)
Частичное списание активов	(12 916 228)
Выбытие активов	(4 579 252)
31 декабря 2015 года	22 379 770
Резерв под обесценение	6 056 475
Полное списание активов	(115 329)
Выбытие активов	(5 863 962)
31 декабря 2016 года	22 456 954

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие обязательства			
	Прочие активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2014 года	223 118	58 150	39 498	320 766
Формирование резервов	136 570	6 934	45 450	188 954
Списание за счет резервов	(51 004)	-	(6 577)	(57 581)
31 декабря 2015 года	308 684	65 084	78 371	452 139
Формирование резервов	119 551	61 978	14 999	196 528
Списание за счет резервов	(28 551)	-	(10 830)	(39 381)
31 декабря 2016 года	399 684	127 062	82 540	609 286

6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2016	2015
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	2 663 252	(2 835 077)
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(585 875)	2 546 430
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	2 157	1 438
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 079 534	(287 209)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском. (Описание политики управления рисками см. в Примечании 32).

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2016	2015
Курсовые разницы, нетто	(1 677 186)	2 338 891
Конверсионные операции, нетто	283 593	179 915
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 393 593)	2 518 806

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Доходы по услугам и комиссии:		
Посреднические и агентские услуги	1 932 470	842 468
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 805 731	2 251 514
Обслуживание и операции по прочим счетам	1 728 979	1 271 646
Выдача гарантий и аккредитивов	131 180	107 375
Прочее	151 928	119 663
Итого доходы по услугам и комиссии	5 750 288	4 592 666
Расходы по услугам и комиссии:		
Посреднические и агентские услуги	814 716	871 380
Обслуживание и операции по пластиковым картам	528 461	415 419
Обслуживание и операции по прочим счетам	108 284	45 686
Прочее	46 236	42 451
Итого расходы по услугам и комиссии	1 497 697	1 374 936

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	15 956	20 727
Прочее	21 682	24 305
Итого прочие доходы	37 638	45 032

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Затраты на содержание персонала	5 552 669	5 482 822
Страховые взносы	1 371 268	1 345 717
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 18)	1 324 989	1 150 430
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	943 618	833 814
Операционная аренда	807 294	1 039 068
Налоги, кроме налога на прибыль	479 219	521 407
Расходы на рекламу	427 560	299 726
Связь и телекоммуникации	334 216	356 919
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	250 869	234 424
Почтовые и прочие транспортные расходы	235 383	193 886
Профессиональные услуги	150 912	297 717
Прочие расходы	496 398	436 513
Итого операционные расходы	12 374 395	12 192 443

11. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц представлен ниже.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

11. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	Налоговый эффект	Налоговый эффект	31 декабря 2015 года	Налоговый эффект	Налоговый эффект	31 декабря 2014 года
	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	по прибылям и убыткам	по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	по прибылям и убыткам	по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1 001 227)	1 684 013	-	(2 685 240)	1 548 558	-	(4 233 798)
Ссуды, предоставленные клиентам	652 241	(301 348)	-	953 589	(449 657)	-	1 403 246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 095	198 479	(3 748)	(126 636)	133 968	(21 837)	(238 767)
Основные средства и нематериальные активы	(286 669)	66 853	11 365	(364 887)	(65 098)	3 483	(303 272)
Прочие активы	185 998	(96 273)	-	282 271	123 363	-	158 908
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	506 129	(917 292)	-	1 423 421	(2 194 621)	-	3 618 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	(3 149)	-	3 156	(17 834)	-	20 990
Прочие обязательства	316 835	78 560	-	238 275	(22 795)	-	261 070
Убытки по текущему налогу на прибыль, перенесенные на будущие периоды	761 262	(1 719 038)	-	2 480 300	1 863 023	-	617 277
	1 202 671	(1 009 195)	7 617	2 204 249	918 907	(18 354)	1 303 696
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(63 547)	30 979	-	(94 526)	30 546	-	(125 072)
Чистые отложенные налоговые активы	1 139 124	(978 216)	7 617	2 109 723	949 453	(18 354)	1 178 624

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не учитывала часть отложенных налоговых активов в размере 63 547 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 94 526 тыс. руб.), поскольку Группа не планирует использовать соответствующие налоговые убытки.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлено следующим образом:

	2016	2015
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 621 047	(5 203 514)
Налог/(возмещение налога) по установленной ставке (20%)	724 213	(1 040 703)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(30 979)	(30 546)
Налог на прибыль предыдущего года	39 694	(10 413)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(2 798)	(3 660)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	256 284	149 500
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	986 414	(935 822)
Текущий налог на прибыль	8 198	13 631
Изменение отложенного налога	978 216	(949 453)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	986 414	(935 822)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

12. Прибыль на акцию

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

	2016	2015
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящийся к акционерам Группы	2 634 633	(4 267 692)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль/(убыток) на акцию – базовый и разводненный (руб. на акцию)	0.009	(0.015)

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	2 440 447	3 856 777
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 501 010	4 354 847
Остатки на корреспондентских счетах банков	646 900	2 386 584
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 588 357	10 598 208

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	5 003 069	13 434 595
Государственные облигации	36 067	33 896
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 039 136	13 468 491

По состоянию на 31 декабря 2016 года на ОФЗ стоимостью 36 067 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 33 896 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Группе пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	2 530 646	7 117 105
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 530 646	7 117 105

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты	466 839	(438 561)	17 096	(956)	81 700	(82 366)	289	(3 138)
Валютные сделки СПОТ	8 049	(8 073)	6	(30)	1 674 299	(1 673 675)	2 601	(1 976)
Кросс-валютные сделки своп	15 918 210	(13 685 555)	4 834 348	(2 523 748)	32 224 198	(26 989 130)	12 247 097	(6 903 198)
Валютные сделки своп	6 586 974	(6 538 556)	4 732	(1 266)	25 615 164	(24 756 102)	1 090 120	(129 297)
Процентные сделки своп	6 245 983	(6 245 983)	144 969	(2 728)	12 056 819	(12 056 819)	24 528	(9 835)
Прочее	392 960	(392 960)	1 918	(1 918)	914 114	(914 114)	69 960	(69 661)
Итого	29 619 015	(27 309 688)	5 003 069	(2 530 646)	72 566 294	(66 472 206)	13 434 595	(7 117 105)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов сделки с производными финансовыми инструментами чистой справедливой стоимостью 2 129 780 тыс. руб. и 6 051 865 тыс. руб., соответственно, были обеспечены кредитными средствами других банков (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые активы в размере 4 982 770 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 13 407 906 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2015 года – к 2 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые обязательства в размере 2 527 714 тыс. руб. (31 декабря 2015 – 7 038 580 тыс. руб.) относились к 1 контрагенту (31 декабря 2015 года – к 2 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	22 323 428	11 165 615
Ссуды, предоставленные по сделкам обратного РЕПО	6 753 178	-
Текущие и прочие счета	85 005	98 502
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	29 161 611	11 264 117

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были размещены средства в Материнском банке на сумму 15 167 672 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 6 665 603 тыс. руб.), превышающую 64% (31 декабря 2015 года – 31%) капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 83 737 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 98 502 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года по сделкам обратного РЕПО были получены ценные бумаги балансовой стоимостью 7 468 655 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года сделки обратного РЕПО не заключались.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

16. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	34 367 818	34 547 970
Овердрафты по пластиковым картам	28 164 360	33 560 237
Ссуды наличными	11 048 535	16 404 498
Ипотечное кредитование физических лиц	4 176 128	5 960 628
Ссуды на покупку автомобиля	252 322	435 000
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	78 009 163	90 908 333
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 722 903	11 184 283
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 722 903	11 184 283
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	90 732 066	102 092 616
За вычетом резерва под обесценение	(22 456 954)	(22 379 770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	79 712 846

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	28 859 966	(699 935)	28 160 031	2.43%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	499 732	(175 468)	324 264	35.11%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	198 909	(125 364)	73 545	63.03%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	163 643	(118 755)	44 888	72.57%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	403 963	(359 708)	44 255	89.04%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 241 605	(4 130 209)	111 396	97.37%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	34 367 818	(5 609 439)	28 758 379	16.32%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 469 731	(811 558)	17 658 173	4.39%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	630 449	(277 057)	353 392	43.95%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	349 908	(238 639)	111 269	68.20%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	302 530	(235 810)	66 720	77.95%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	768 196	(719 548)	48 648	93.67%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	7 643 546	(7 513 587)	129 959	98.30%
Итого овердрафты по пластиковым картам	28 164 360	(9 796 199)	18 368 161	34.78%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	6 993 615	(222 634)	6 770 981	3.18%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	204 635	(87 104)	117 531	42.57%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	94 267	(66 263)	28 004	70.29%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	76 653	(60 272)	16 381	78.63%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	199 735	(180 779)	18 956	90.51%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 479 630	(3 423 191)	56 439	98.38%
Итого ссуды наличными	11 048 535	(4 040 243)	7 008 292	36.57%

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 564 017	(454 121)	2 109 896	17.71%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	80 482	(27 202)	53 280	33.80%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	9 853	-	9 853	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	10 178	(4 477)	5 701	43.99%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	56 787	(33 407)	23 380	58.83%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 454 811	(1 071 075)	383 736	73.62%
Итого ипотечное кредитование	4 176 128	(1 590 282)	2 585 846	38.08%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	3 975	(1)	3 974	0.03%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	619	(7)	612	1.13%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	185	(33)	152	17.84%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	21	(12)	9	57.14%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	247 522	(247 074)	448	99.82%
Итого ссуды на покупку автомобиля	252 322	(247 127)	5 195	97.94%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	78 009 163	(21 283 290)	56 725 873	27.28%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	2 132 979	(108 706)	2 024 273	5.10%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 018 524	(1 018 524)	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	3 151 503	(1 127 230)	2 024 273	35.77%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 566 420	(46 434)	9 519 986	0.49%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 980	-	4 980	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	9 571 400	(46 434)	9 524 966	0.49%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 722 903	(1 173 664)	11 549 239	9.22%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	90 732 066	(22 456 954)	68 275 112	24.75%

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	28 137 952	(355 060)	27 782 892	1.26%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	761 989	(215 330)	546 659	28.26%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	389 246	(244 088)	145 158	62.71%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	289 339	(221 152)	68 187	76.43%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	871 414	(755 917)	115 497	86.75%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 098 030	(3 905 424)	192 606	95.30%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	34 547 970	(5 696 971)	28 850 999	16.49%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	23 370 460	(342 706)	23 027 754	1.47%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	994 893	(331 866)	663 027	33.36%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	706 643	(449 932)	256 711	63.67%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	639 909	(494 161)	145 748	77.22%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 617 507	(1 427 989)	189 518	88.28%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 230 825	(5 993 315)	237 510	96.19%
Итого овердрафты по пластиковым картам	33 560 237	(9 039 969)	24 520 268	26.94%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	12 098 575	(97 234)	12 001 341	0.80%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	499 532	(163 318)	336 214	32.69%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	258 987	(182 158)	76 829	70.33%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	205 231	(170 042)	35 189	82.85%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	628 965	(578 469)	50 496	91.97%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 713 208	(2 648 545)	64 663	97.62%
Итого ссуды наличными	16 404 498	(3 839 766)	12 564 732	23.41%

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 448 322	(150 156)	3 298 166	4.35%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	225 863	(63 531)	162 332	28.13%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	72 510	(15 526)	56 984	21.41%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	9 802	(6 543)	3 259	66.75%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	304 299	(149 333)	154 966	49.07%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 899 832	(1 340 193)	559 639	70.54%
Итого ипотечное кредитование	5 960 628	(1 725 282)	4 235 346	28.94%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	22 378	(18)	22 360	0.08%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 088	(91)	2 997	2.95%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	94	(20)	74	21.28%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	222	(79)	143	35.59%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 420	(1 365)	1 055	56.40%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	406 798	(403 420)	3 378	99.17%
Итого ссуды на покупку автомобиля	435 000	(404 993)	30 007	93.10%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	90 908 333	(20 706 981)	70 201 352	22.78%

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
<i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i>				
Непросроченные ссуды	1 432 683	(60 366)	1 372 317	4.21%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	576 205	(576 205)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 014 147	(1 004 878)	9 269	99.09%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	3 023 035	(1 641 449)	1 381 586	54.30%
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	8 161 248	(31 340)	8 129 908	0.38%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	8 161 248	(31 340)	8 129 908	0.38%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 184 283	(1 672 789)	9 511 494	14.96%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	102 092 616	(22 379 770)	79 712 846	21.92%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в Примечании 5.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Необеспеченные ссуды	77 950 826	87 667 359
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	5 848 574	8 959 740
Ссуды, обеспеченные гарантией Материнского банка	4 554 503	3 580 333
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	1 110 648	346 907
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	579 375	816 425
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	435 602	208 134
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	252 538	513 718
	90 732 066	102 092 616
За вычетом резерва под обесценение	(22 456 954)	(22 379 770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	79 712 846

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	78 009 163	90 908 333
Небанковские кредитные организации	4 554 503	3 580 333
Торговля	3 537 308	3 499 221
Операции с недвижимостью	1 834 301	2 647 701
Промышленность	1 660 832	628 734
Строительство	719 190	564 252
Финансовая и операционная аренда	214 346	96 989
Услуги	124 543	38 430
Транспорт и связь	56 665	77 489
Сельское хозяйство	1 840	2 010
Прочее	19 375	49 124
	90 732 066	102 092 616
За вычетом резерва под обесценение	(22 456 954)	(22 379 770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	79 712 846

В течение 2016 года размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 6 134 583 тыс. руб. (2015 год – 6 041 692 тыс. руб.). Резерв на потери по ссудам на дату выбытия составлял 5 863 962 тыс. руб. (2015 год – 4 579 251 тыс. руб.). Общие поступления от выбытия составили 272 694 тыс. руб. (2015 год – 1 309 219 тыс. руб.). Разница между поступлениями от выбытия и чистой балансовой стоимостью активов была отражена в составе обесценения активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

В течение 2016 года Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 164 405 тыс. руб. (в течение 2015 года – 65 448 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года часть таких активов в сумме 178 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 142 661 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Часть такого имущества была реализована в течение 2016 и 2015 годов.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 2 813 629 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 3 649 511 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 294 487 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 1 865 642 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 13 213 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 238 466 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 3 151 503 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 3 023 035 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 6 900 148 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 3 546 801 тыс. руб.).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	4 326 911	4 899 606
Долевые ценные бумаги	14 383	17 031
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 341 294	4 916 637

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Прочие корпоративные облигации	март 2017 – апрель 2018 март 2018 –	3.42 – 5.14	2 471 136	-	-	-
Государственные облигации	май 2026	4.75 - 7.50	734 722	январь 2016	7.35 – 7.35	901 024
Облигации кредитных организаций	май 2017 – сентябрь 2023	4.00-10.15	1 121 053	январь 2016 – сентябрь 2023	7.9 – 13.00	1 126 875
Векселя	-	-	-	апрель 2016 – июль 2016	3.58 - 5.49	2 871 707
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			4 326 911			4 899 606

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
(продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года в стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 111 107 тыс.руб. и 132 287 тыс.руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года на государственные и корпоративные облигации стоимостью 1 286 744 тыс. руб. и 722 930 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

18. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2014 года	7 862	1 426 244	3 925 963	2 267 954	68 194	7 696 217
Приобретения	-	2 783	345 924	1 370 756	(35 423)	1 684 040
Переоценка	300	(21 467)	-	-	-	(21 167)
Выбытия	-	(1 851)	(522 816)	(508 786)	-	(1 033 453)
31 декабря 2015 года	8 162	1 405 709	3 749 071	3 129 924	32 771	8 325 637
Приобретения	300	5 445	276 346	781 377	12 484	1 075 952
Переоценка	(611)	(95 247)	-	-	-	(95 858)
Выбытия	(146)	(7 728)	(313 495)	(498 360)	-	(819 729)
31 декабря 2016 года	7 705	1 308 179	3 711 922	3 412 941	45 255	8 486 002
Накопленная амортизация						
31 декабря 2014 года	-	352 508	2 605 413	1 044 001	-	4 001 922
Начисление за период	-	33 475	521 700	595 255	-	1 150 430
Переоценка	-	160	-	-	-	160
Выбытия	-	(443)	(366 375)	(507 955)	-	(874 773)
31 декабря 2015 года	-	385 700	2 760 738	1 131 301	-	4 277 739
Начисление за период	-	32 932	431 246	860 811	-	1 324 989
Переоценка	-	(27 686)	-	-	-	(27 686)
Выбытия	-	(1 265)	(309 793)	(498 360)	-	(809 418)
31 декабря 2016 года	-	389 681	2 882 191	1 493 752	-	4 765 624
Остаточная стоимость						
31 декабря 2016 года	7 705	918 498	829 731	1 919 189	45 255	3 720 378
31 декабря 2015 года	8 162	1 020 009	988 333	1 998 623	32 771	4 047 898

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

18. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 890 354 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 1 733 248 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 580 954 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года – 607 528 тыс. руб.).

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	740 649	740 649	820 040	820 040
Ростов	115 674	115 674	130 516	130 516
Новороссийск	62 175	62 175	69 453	69 453
Итого	918 498	918 498	1 020 009	1 020 009

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, включали сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах ее расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах ее расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

19. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	466 652	384 114
Прочие финансовые активы	365 624	112 129
	832 276	496 243
За вычетом резерва под обесценение	(212 036)	(190 580)
Итого прочие финансовые активы	620 240	305 663

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие активы (продолжение)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 123 950	804 132
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	178 000	142 661
Инвестиционная недвижимость	2 218	7 947
Прочие нефинансовые активы	11 301	35 940
	1 315 469	990 680
За вычетом резерва под обесценение	(187 648)	(118 104)
Итого прочие нефинансовые активы	1 127 821	872 576
Итого прочие активы	1 748 061	1 178 239

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

20. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты и депозиты кредитных организаций	5 467 370	8 385 594
Корреспондентские счета кредитных организаций	391 017	732 054
Итого средства кредитных организаций	5 858 387	9 117 648

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в сумме 4 641 812 тыс. руб. (19.7% капитала Группы) (31 декабря 2015 года – 3 099 493 тыс. руб. (14.8% капитала Группы)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года депозиты кредитных организаций в размере 2 129 780 тыс. руб. и 6 051 865 тыс. руб. соответственно были получены в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 14).

21. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	48 391 893	60 510 015
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	31 347 484	22 250 645
Итого средства клиентов	79 739 377	82 760 660

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

21. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	56 159 042	59 254 504
Торговля	10 407 534	8 405 998
Финансы и инвестиции	2 931 409	1 370 123
Услуги	2 864 258	4 429 146
Производство и машиностроение	1 825 327	2 090 194
Наука, образование, информатика	1 555 295	906 113
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	1 142 546	1 344 150
Строительство	1 114 257	1 509 896
Транспорт и связь	924 877	731 525
Страхование	370 429	1 971 753
Сельское хозяйство	165 787	220 149
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	108 319	110 923
Продукты питания	35 068	256 518
Маркетинг и реклама	33 220	30 755
Производство и распределение электроэнергии и тепла	25 613	74 060
Финансовая и операционная аренда	24 419	4 370
Геологические исследования	23 635	13 187
Общественная и благотворительная деятельность	16 692	27 908
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	4 098	5 552
Прочее	7 552	3 836
Итого средства клиентов	79 739 377	82 760 660

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства десяти ведущих клиентов составляли 29.4% от капитала Группы (31 декабря 2015 года – 40.1%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Дисконтные векселя	до востребования-март 2018 года	1.96 – 9.00	85 357	до востребования-март 2018 года	0.95 - 12.81	265 303
Процентные векселя	до востребования-ноябрь 2023 года	5.00 – 10.20	106 184	до востребования-ноябрь 2023 года	5.00 - 10.50	9 624
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	сентябрь 2018 года	-	32 537	сентябрь 2018 года	-	396
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			224 078			275 323

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 080 987	682 423
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	127 062	65 084
Прочие финансовые обязательства	11 118	83 954
	1 219 167	831 461
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	936 590	816 307
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	558 671	567 246
Резерв на возможные потери по судебным искам	82 540	78 371
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	67 261	55 593
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	63 101	37 272
Прочие нефинансовые обязательства	37 378	44 708
	1 745 541	1 599 497
Итого прочие обязательства	2 964 708	2 430 958

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

24. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2016 года	Процентна я ставка, %	31 декабря 2015 года
Субординированный заем, полученные от связанной стороны	Руб.	2024	15.00	3 045 492	14.85	3 045 160
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	4.38	2 195 918	3.83	2 636 447
				5 241 410		5 681 607

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

25. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года выпущенный уставный капитал Группы состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Группы по российским стандартам.

За 2016 и 2015 год дивиденды не выплачивались.

26. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

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

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – 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).

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2016 год
Процентные доходы	20 222 441	697 565	1 751 634	-	22 671 640
Процентные расходы	(4 255 597)	(439 595)	(738 736)	-	(5 433 928)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(325 389)	379 572	(1 660 068)	1 605 885	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 155 250)	98 775	-	-	(6 056 475)
Чистый процентный доход/(расход)	9 486 205	736 317	(647 170)	1 605 885	11 181 237
Чистые непроцентные доходы	3 485 627	56 644	1 271 934	-	4 814 205
Операционные доходы	12 971 832	792 961	624 764	1 605 885	15 995 442
Операционные расходы	(11 657 363)	(389 725)	(327 307)	-	(12 374 395)
Прибыль до налогообложения	1 314 469	403 236	297 457	1 605 885	3 621 047
Налог на прибыль	(358 076)	(109 846)	(81 031)	(437 461)	(986 414)
Чистая прибыль	956 393	293 390	216 426	1 168 424	2 634 633
Активы сегментов	57 964 081	11 456 991	41 799 030	8 890 939	120 111 041
Обязательства сегментов	62 852 427	16 238 560	8 387 454	9 080 165	96 558 606

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2015 год
Процентные доходы	26 983 249	782 809	449 012	-	28 215 070
Процентные расходы	(6 110 532)	(686 161)	(1 880 033)	-	(8 676 726)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(565 212)	708 452	(1 478 362)	1 335 122	-
	(16 635 276)	(1 190 465)	-	-	(17 825 741)
Чистый процентный доход/(расход)	3 672 229	(385 365)	(2 909 383)	1 335 122	1 712 603
Чистые непроцентные доходы	3 483 632	210 752	1 581 942	-	5 276 326
Операционные доходы/(убытки)	7 155 861	(174 613)	(1 327 441)	1 335 122	6 988 929
Операционные расходы	(11 526 269)	(369 585)	(296 589)	-	(12 192 443)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(4 370 408)	(544 198)	(1 624 030)	1 335 122	(5 203 514)
Налог на прибыль	785 992	97 871	292 073	(240 114)	935 822
Чистый (убыток)/прибыль	(3 584 416)	(446 327)	(1 331 957)	1 095 008	(4 267 692)
Активы сегментов	72 233 340	9 470 436	34 760 544	11 867 250	128 331 570
Обязательства сегментов	66 061 900	15 222 707	16 222 563	9 876 131	107 383 301

Нераспределенные суммы по трансфертным доходам и расходам включают трансфертные разницы, относящиеся на капитал Группы, и трансфертные доходы и расходы по управлению ликвидностью.

Нераспределенные суммы по активам и обязательствам включают основные средства и нематериальные активы, прочие активы, прочие резервы, прочие обязательства, начисленные процентные доходы и расходы, субординированные займы.

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 32.

27. Условные обязательства

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

В случае когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 127 062 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 65 084 тыс. руб.) (см. Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	27 780 643	31 351 773
Выданные гарантии	11 964 097	7 055 819
Импортные аккредитивы	134 778	243 362
Итого условные обязательства кредитного характера	39 879 518	38 650 954

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства Группы по капитальным затратам на арендованные помещения составляли 1 829 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 461 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2016 и 2015 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее одного года	248 654	196 557
Более одного года, но менее пяти лет	374 208	458 634
Итого обязательства по договорам операционной аренды	622 862	655 191

Договор аренды считается нерасторжимым в случае, если при одностороннем расторжении по инициативе Группы условиями договора предусмотрены штрафы, неустойки и дополнительные выплаты, размер которых превышает 20% оставшихся невыплаченных арендных платежей.

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

27. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы 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 Группы, 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.

В 2015 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2016 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2016 год. В настоящий момент у Группы нет зарубежных дочерних компаний.

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

Операционная среда – рынки развивающихся стран 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 экономики 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 страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

28. Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 092 707 025 ед. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 92 092 806 538 ед.).

29. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (в) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2 595	5 588 357	3 382	10 598 208
- акционеры	2 590		3 371	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5		11	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 889 304	5 039 136	9 828 165	13 468 491
- акционеры	3 889 304		9 828 165	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15 167 672	29 161 611	6 665 603	11 264 117
- акционеры	15 167 672		6 665 603	
Ссуды, предоставленные клиентам	4 554 503	68 275 112	3 594 876	79 712 846
- ключевой управленческий персонал Группы	-		14 543	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4 554 503		3 580 333	

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	66 531	1 748 061	74 420	1 178 239
- акционеры	23 335		36 849	
- ключевой управленческий персонал Группы	8		16	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	43 188		37 555	
Средства кредитных организаций	4 861 550	5 858 387	3 321 588	9 117 648
- акционеры	4 641 812		3 099 493	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	219 738		222 095	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 527 713	2 530 646	6 921 776	7 117 105
- акционеры	2 527 713		6 921 776	
Средства клиентов	2 910 722	79 739 377	1 315 750	82 760 660
- акционеры	323 694		410 507	
- ключевой управленческий персонал Группы	91 629		231 762	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 495 399		673 481	
Прочие обязательства	135 678	2 964 708	218 665	2 430 958
- акционеры	35 974		105 117	
- ключевой управленческий персонал Группы	99 704		113 548	
Субординированный заем	5 241 410	5 241 410	5 681 607	5 681 607
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 241 410		5 681 607	

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Вознаграждения и страховые взносы	371 561	6 923 937	379 394	6 828 539
	371 561	6 923 937	379 394	6 828 539

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2016 год		2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 020 275	22 671 640	183 121	28 215 070
- акционеры	639 820		100 611	
- ключевой управленческий персонал Группы	602		3 259	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	379 853		79 251	
Процентные расходы	(561 313)	(5 433 928)	(629 151)	(8 676 726)
- акционеры	(6 299)		(92 572)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(7 169)		(16 069)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(547 845)		(520 510)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 082 027	2 079 534	(1 592 584)	(287 209)
- акционеры	1 082 027		(1 592 584)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 275 962)	(1 393 593)	2 004 686	2 518 806
- акционеры	(1 235 432)		2 169 739	
- ключевой управленческий персонал Группы	15 235		(20 081)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(55 765)		(144 972)	
Доходы по услугам и комиссии	503 486	5 750 288	61 895	4 592 666
- акционеры	9 773		1 522	
- ключевой управленческий персонал Группы	365		469	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	493 348		59 904	

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссиям	(5 576)	(1 497 697)	(5 608)	(1 374 936)
- акционеры	(5 573)		(5 605)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(3)		(3)	
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	34 563	(23 742)	(29 079)
- акционеры	-		-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		(23 742)	
Прочие доходы	1 970	37 638	529	45 032
- акционеры	274		75	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 696		454	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(111 642)	(5 450 458)	(213 820)	(5 363 904)
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(111 642)		(213 820)	

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую компанию ООО «ОТП Финанс» (далее – МФК). МФК занимается выдачей займов с высокой процентной ставкой в торговых точках и отделениях Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года размер ссуд, предоставленных МФК со стороны Группы, составлял 4 554 503 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 3 580 333 тыс. руб.). Ссуды были полностью обеспечены гарантиями Материнского банка, полученными в 2016 и 2015 году.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 067	5 003 069	-	5 039 136	5 039 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 326 911	-	-	4 326 911	4 326 911
	4 362 978	5 003 069	-	9 366 047	9 366 047
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2 530 646	-	2 530 646	2 530 646
	-	2 530 646	-	2 530 646	2 530 646

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 896	13 434 595	-	13 468 491	13 468 491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 027 899	2 871 707	-	4 899 606	4 899 606
	2 061 795	16 306 302	-	18 368 097	18 368 097
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	7 117 105	-	7 117 105	7 117 105
	-	7 117 105	-	7 117 105	7 117 105

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	29 161 611	-	29 161 611	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	71 574 963	71 574 963	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14 383	14 383	14 383
Прочие финансовые активы	-	-	620 240	620 240	620 240
	-	29 161 611	72 209 586	101 371 197	98 071 346
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	5 858 387	-	5 858 387	5 858 387
Средства клиентов	-	-	79 632 589	79 632 589	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	224 078	224 078	224 078
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 219 167	1 219 167	1 219 167
Субординированные займы	-	5 241 410	-	5 241 410	5 241 410
	-	11 099 797	81 075 834	92 175 631	92 282 419

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	11 264 117	-	11 264 117	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	79 503 690	79 503 690	79 712 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 031	17 031	17 031
Прочие финансовые активы	-	-	305 663	305 663	305 663
	-	11 264 117	79 826 384	91 090 501	91 299 657
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	9 117 648	-	9 117 648	9 117 648
Средства клиентов	-	-	82 535 268	82 535 268	82 760 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	275 323	275 323	275 323
Прочие финансовые обязательства	-	-	831 461	831 461	831 461
Субординированные займы	-	5 681 607	-	5 681 607	5 681 607
	-	14 799 255	83 642 052	98 441 307	98 666 699

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2016 и 2015 года не производилось.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя.
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.
Ссуды, предоставленные клиентам. Средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года.

31. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Достаточность базового и основного капитала	12.28%	10.10%
Достаточность собственных средств	15.53%	13.26%

32. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Группы.

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

32. Политика управления рисками (продолжение)

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

Кредитный риск. 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 Группы 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 Группы. Кредитная политика Группы основывается на стратегии Материнского банка и подлежит ежегодному пересмотру.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Группы 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 Группу ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников Материнского банка;
- 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 Материнского банка) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы риск ориентированного ценообразования.

32. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ, рекомендациях Материнского банка 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 Группы, 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 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 501 010	-	2 501 010
Остатки на корреспондентских счетах банков	646 900	-	646 900
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 039 136	(2 129 780)	2 909 356
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	29 161 611	(6 749 998)	22 411 613
Ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	(10 946 141)	57 328 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 326 911	-	4 326 911
Прочие финансовые активы	620 240	-	620 240
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 964 097	(205 183)	11 758 914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	134 778	-	134 778
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27 780 643	-	27 780 643

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 354 847	-	4 354 847
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	2 386 584	-	2 386 584
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	567 381	-	567 381
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 468 491	(6 051 865)	7 416 626
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	11 264 117	-	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	79 712 846	(12 193 599)	67 519 247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 899 606	-	4 899 606
Прочие финансовые активы	305 663	-	305 663
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7 055 819	(413 593)	6 642 226
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	243 362	-	243 362
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	31 351 773	-	31 351 773

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 3 130 097 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 4 922 228 тыс. руб.). В 2015 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BB (2015 год – BB).

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	36 474	334 672	27 509	55 290	192 955	646 900
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1 129 638	3 889 304	20 194	5 039 136
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	64 761	6 772 178	21 823 305	501 367	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	9 326 248	9 326 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 205 858	1 121 053	-	4 326 911
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	620 240	620 240

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	2 698	263 270	108 925	62 236	1 949 455	2 386 584
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3 579 741	9 862 061	26 689	13 468 491
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	77 458	4 521 056	6 665 603	-	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10 948 232	10 948 232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 091 452	3 448 008	360 146	4 899 606
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	305 663	305 663

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

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

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

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2015 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	68 590 703	76 671 618
Работающие ссуды	Менее 30 дней	1 415 917	2 485 365
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	652 937	1 943 685
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	553 189	1 204 503
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	1 428 702	3 424 605
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	18 090 618	16 362 840
		90 732 066	102 092 616

32. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 16.

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

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

Вид финансовых активов	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты юридическим лицам	1 428 483	2 700 246
Ипотечное кредитование	1 175 608	783 363
Потребительские кредиты	172 268	117 675
Автокредитование	8 279	13 109
Кредитные карты	28 991	35 118
Итого ссуды с пересмотренными условиями	2 813 629	3 649 511

На 31 декабря 2016 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 2 948 922 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 4 875 183 тыс. руб.). На 31 декабря 2016 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 1 370 686 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 1 646 737 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2016 года составляла 1 341 646 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 2 054 433 тыс. руб.). Банк ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

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

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2016 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 186 506	400 727	1 124	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 149 832	3 889 304	-	5 039 136
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	13 929 177	15 232 434	-	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	68 255 996	18 605	511	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 341 294	-	-	4 341 294
Прочие финансовые активы	620 240	-	-	620 240
Итого финансовые активы	94 112 132	19 541 070	1 635	113 654 837
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	995 512	4 660 850	202 025	5 858 387
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 932	2 527 714	-	2 530 646
Средства клиентов	76 473 694	1 133 563	2 132 120	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 656	-	38 422	224 078
Субординированные займы	-	-	5 241 410	5 241 410
Прочие финансовые обязательства	1 219 167	-	-	1 219 167
Итого финансовые обязательства	78 876 961	8 322 127	7 613 977	94 813 065
Чистая позиция	15 235 171	11 218 943	(7 612 342)	18 841 772

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 308 005	289 490	713	10 598 208
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	567 381	-	-	567 381
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 640 326	9 828 165	-	13 468 491
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 521 056	6 743 061	-	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	79 689 127	23 512	207	79 712 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 900 106	16 531	-	4 916 637
Прочие финансовые активы	305 663	-	-	305 663
Итого финансовые активы	103 931 664	16 900 759	920	120 833 343
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	5 796 060	3 110 443	211 145	9 117 648
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	190 401	6 926 704	-	7 117 105
Средства клиентов	80 558 787	1 187 487	1 014 386	82 760 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	275 323	-	-	275 323
Субординированные займы	-	-	5 681 607	5 681 607
Прочие финансовые обязательства	831 461	-	-	831 461
Итого финансовые обязательства	87 652 032	11 224 634	6 907 138	105 783 804
Чистая позиция	16 279 632	5 676 125	(6 906 218)	15 049 539

32. Политика управления рисками (продолжение)

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 Группы, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Группы, недопущение ограничения прибыльных операций Группы;
- 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 Группы;
- 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 Материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

- **Управление текущей ликвидностью.** Подход предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в распоряжении Группы ликвидности с объемом обязательств Группы по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Группы в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- **Концепция «пула ликвидности».** Заключается в возможности Материнского банка, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Материнского банка;
- **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 Группа 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 Группы. После объявления кризисной ситуации ответственные незамедлительно готовятся план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

¹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации т.н. депозитного шока, т.е. максимально возможного объема депозитов, который может покинуть банк в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным уровнем 99%. На данный момент размер депозитного шока составляет порядка 12% от совокупного депозитного портфеля Банка.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Группы (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Группы, 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 Группы (ALM). Результаты анализа презентуются КУАП и ALM Материнского банка – 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 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.50%	8 037	-	-	-	-	-	8 037
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.00%	841	-	-	35 226	-	-	36 067
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	9.94%	11 200 183	2 908 320	-	-	-	-	14 108 503
Ссуды, предоставленные клиентам	31.57%	8 508 667	9 498 660	27 219 898	19 588 443	1 037 362	-	65 853 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.66%	17 605	2 147 396	192 424	1 421 437	548 049	-	4 326 911
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		19 735 333	14 554 376	27 412 322	21 045 106	1 585 411	-	84 332 548
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.26%	-	5 466 667	-	9 566 197	-	-	15 032 864
Ссуды, предоставленные клиентам	8.09%	92 050	398 671	490 737	1 346 924	93 700	-	2 422 082
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		92 050	5 865 338	490 737	10 913 121	93 700	-	17 454 946
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 580 320	-	-	-	-	-	5 580 320
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	629 087	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		12 079	1 382 905	59 491	3 548 594	-	-	5 003 069
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	20 244	20 244
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	14 383	14 383
Прочие финансовые активы		620 159	-	81	-	-	-	620 240
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		6 212 558	1 382 905	59 572	3 548 594	-	663 714	11 867 343
Итого финансовые активы		26 039 941	21 802 619	27 962 631	35 506 821	1 679 111	663 714	113 654 837

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	1.56%	3 609 897	-	-	-	-	-	3 609 897
Средства клиентов	6.52%	25 185 872	11 293 958	23 523 630	145 581	-	-	60 149 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.59%	31 879	31 979	115 675	3 207	8 801	-	191 541
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		28 827 648	11 325 937	23 639 305	148 788	8 801		63 950 479
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.46%	2 130 621	-	-	-	-	-	2 130 621
Субординированные займы	10.52%	-	57 762	-	-	5 183 648	-	5 241 410
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		2 130 621	57 762	-	-	5 183 648	-	7 372 031
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 108	165 928	190 016	2 171 594	-	-	2 530 646
Средства кредитных организаций		117 865	-	4	-	-	-	117 869
Средства клиентов		19 590 336	-	-	-	-	-	19 590 336
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	32 477	60	-	-	32 537
Прочие финансовые обязательства		919 738	155	299 274	-	-	-	1 219 167
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		20 631 047	166 083	521 771	2 171 654	-	-	23 490 555
Итого финансовые обязательства		51 589 316	11 549 782	24 161 076	2 320 442	5 192 449	-	94 813 065
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(11 130 886)	9 036 015	4 263 754	31 809 439	(3 513 338)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(11 130 886)	(2 094 871)	2 168 883	33 978 322	30 464 984		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(25 549 375)	10 252 837	3 801 555	33 186 379	(3 513 338)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(25 549 375)	(15 296 538)	(11 494 983)	21 691 396	18 178 058		

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.22%	9 443	-	-	-	-	-	9 443
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.00%	827	-	-	33 069	-	-	33 896
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8.20%	4 577 458	-	-	-	-	-	4 577 458
Ссуды, предоставленные клиентам	32.30%	7 348 060	11 503 088	30 563 635	23 833 642	1 963 473	-	75 211 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.51%	1 275 078	159 776	2 892 719	-	572 033	-	4 899 606
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		13 210 866	11 662 864	33 456 354	23 866 711	2 535 506	-	84 732 301
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	2 353	-	-	-	-	-	2 353
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1.20%	-	-	-	6 665 603	-	-	6 665 603
Ссуды, предоставленные клиентам	8.65%	1 262 310	223 930	414 255	2 352 631	247 822	-	4 500 948
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		1 264 663	223 930	414 255	9 018 234	247 822	-	11 168 904
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		10 586 412	-	-	-	-	-	10 586 412
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	567 381	567 381
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		42 136	2 900 132	3 492 650	6 999 677	-	-	13 434 595
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	21 056	21 056
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	17 031	17 031
Прочие финансовые активы		305 245	-	418	-	-	-	305 663
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		10 933 793	2 900 132	3 493 068	6 999 677	-	605 468	24 932 138
Итого финансовые активы		25 409 322	14 786 926	37 363 677	39 884 622	2 783 328	605 468	120 833 343

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	2.48%	2 996 634	-	-	-	-	-	2 996 634
Средства клиентов	9.93%	18 143 167	13 266 221	33 794 587	143 454	-	-	65 347 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.92%	29 428	51 934	142 067	43 097	8 401	-	274 927
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		21 169 229	13 318 155	33 936 654	186 551	8 401	-	68 618 990
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	2.44%	6 063 346	-	-	-	-	-	6 063 346
Субординированные займы	9.71%	-	57 830	-	-	5 623 777	-	5 681 607
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		6 063 346	57 830	-	-	5 623 777	-	11 744 953
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		131 274	1 398 703	1 645 748	3 941 380	-	-	7 117 105
Средства кредитных организаций		57 668	-	-	-	-	-	57 668
Средства клиентов		17 413 231	-	-	-	-	-	17 413 231
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	386	-	10	-	-	396
Прочие финансовые обязательства		662 438	50	168 973	-	-	-	831 461
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		18 264 611	1 399 139	1 814 721	3 941 390	-	-	25 419 861
Итого финансовые обязательства		45 497 186	14 775 124	35 751 375	4 127 941	5 632 178	-	105 783 804
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(12 757 046)	(1 489 191)	(66 045)	32 698 394	(2 848 850)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(12 757 046)	(14 246 237)	(14 312 282)	18 386 112	15 537 262		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(20 087 864)	11 802	1 612 302	35 756 681	(2 848 850)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(20 087 864)	(20 076 062)	(18 463 760)	17 292 921	14 444 071		

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной выше таблице по состоянию на 31 декабря 2016 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 2 027 798 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 4 078 108 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. При отсутствии четко определенных договорных условий в отношении денежных активов и обязательств соответствующие суммы классифицируются в соответствии с предполагаемой датой расчетов (на основании опыта прошлых лет). Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Группы в течение 1-го года с 31 декабря 2016 года потеряет не более 18.9%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством

- межбанковских кредитов (в том числе в рамках возможной поддержки со стороны Материнского банка);
- счетов клиентов (новые займы и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- соглашений РЕПО с портфелем высоколиквидных ценных бумаг;
- также по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 1 222 378 тыс. руб.

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

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

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 год Итого
Средства кредитных организаций	5 860 139	-	4	-	-	5 860 143
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 108	165 928	190 016	2 171 594	-	2 530 646
Средства клиентов	44 874 253	11 489 700	24 491 395	160 402	-	81 015 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 949	31 979	150 755	3 378	8 801	226 862
Прочие финансовые обязательства	919 738	113 083	186 346	-	-	1 219 167
Субординированные займы	-	137 533	408 114	2 184 082	6 769 797	9 499 526
Финансовые гарантии и аккредитивы	153 229	5 320 227	5 846 303	771 186	7 930	12 098 875
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27 780 643	-	-	-	-	27 780 643
Итого недисконтированные потоки денежных средств	79 623 059	17 258 450	31 272 933	5 290 642	6 786 528	140 231 612

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Средства кредитных организаций	2 369	9 117 648	-	-	-	9 120 017
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	131 274	1 398 703	1 645 748	3 941 380	-	7 117 105
Средства клиентов	35 706 575	13 585 196	35 683 704	153 838	-	85 129 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 441	52 931	147 934	46 685	8 000	284 991
Прочие финансовые обязательства	662 437	50	168 973	-	-	831 460
Субординированные займы	-	137 630	409 898	2 185 627	7 755 144	10 488 299
Финансовые гарантии и аккредитивы	590 991	2 616 450	3 711 888	371 922	7 930	7 299 181
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	31 351 773	-	-	-	-	31 351 773
Итого недисконтированные потоки денежных средств	68 474 860	26 908 608	41 768 145	6 699 452	7 771 074	151 622 139

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам. Комитет по Активам и Пассивам Группы 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 Группы.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам Материнского банка. 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 Группы.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Основными источниками процентного риска для Группы 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 Группы (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: гэл-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 Материнского банка.

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

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

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

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

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

- Использование макроэкономических прогнозов. ALM с учетом макроэкономических прогнозов изменения процентных ставок и количественной оценки риска определяет приемлемую для Группы целевую позицию, подверженную процентному риску.
- Трансфертное ценообразование. С помощью трансфертных ставок ALM в зависимости от целевой позиции увеличивает или уменьшает дисбаланс активов и пассивов по срочности, стимулируя активные или пассивные операции в той или иной валюте.
- Портфель ALM. В зависимости от необходимости формирования той или иной целевой позиции по процентному риску ALM может инвестировать в активы или эмитировать пассивы требуемой дюрации.
- ALM также может приводить позицию Группы по процентному риску к целевой путем использования фьючерсных и форвардных контрактов, процентных свопов, опционов на процентную ставку и т.д.

32. Политика управления рисками (продолжение)

- 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.

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

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

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2016 год	(445 235)	(83 795)	86 755	(442 275)
2015 год	(510 282)	(59 568)	(2 642)	(572 492)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2016 год	715 235	353 795	183 245	1 252 275
2015 год	510 282	59 568	2 642	572 492

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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 Группы (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Группы (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Группа старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у Материнского банка, использование производных инструментов).

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Дирекция Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 60.6569 руб.	1 евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 479 072	773 798	178 433	157 054	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	-	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – производные активы	36 067	-	-	-	36 067
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 495 373	5 531 429	134 808	1	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	62 693 927	4 102 885	663 513	814 787	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 251 921	754 807	2 334 566	-	4 341 294
Прочие финансовые активы	613 797	4 699	1 744	-	620 240
Итого производные финансовые активы	93 199 244	11 167 618	3 313 064	971 842	108 651 768
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	394 063	4 191 065	1 259 896	13 363	5 858 387
Средства клиентов	70 393 443	6 775 498	2 252 141	318 295	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 322	28 345	6 920	13 491	224 078
Прочие финансовые обязательства	1 208 718	10 091	358	-	1 219 167
Субординированные займы	3 045 492	2 195 918	-	-	5 241 410
Итого производные финансовые обязательства	75 217 038	13 200 917	3 519 315	345 149	92 282 419
Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам	17 982 206	(2 033 299)	(206 251)	626 693	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	83 445	2 459 716	376 166	(446 904)	
Итого чистая позиция	18 065 651	426 417	169 915	179 789	

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	1 долл. США = 72.8827 руб.	1 евро = 79.6972 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 048 932	2 550 836	684 733	313 707	10 598 208
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	567 381	-	-	-	567 381
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – производные активы	33 896	-	-	-	33 896
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 621 389	6 642 728	-	-	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	70 632 237	6 530 442	1 052 837	1 497 330	79 712 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 029 143	2 887 494	-	-	4 916 637
Прочие финансовые активы	297 713	4 128	3 822	-	305 663
Итого производные финансовые активы	85 230 691	18 615 628	1 741 392	1 811 037	107 398 748
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2 557 233	3 768 795	2 791 432	188	9 117 648
Средства клиентов	70 992 568	8 415 076	2 963 750	389 266	82 760 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 410	62 437	8 476	-	275 323
Прочие финансовые обязательства	823 659	6 945	31	826	831 461
Субординированные займы	3 045 160	2 636 447	-	-	5 681 607
Итого производные финансовые обязательства	77 623 030	14 889 700	5 763 689	390 280	98 666 699
Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам	7 607 661	3 725 928	(4 022 297)	1 420 757	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	6 782 518	(3 198 316)	4 055 053	(1 321 766)	
Итого чистая позиция	14 390 179	527 612	32 756	98 991	

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

32. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими.

	2016 год		2015 год	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	3.5%	(3.5%)	3.0%	(3.0%)
Влияние на капитал	0.5%	(0.5%)	0.8%	(0.8%)

	2016 год		2015 год	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	1.4%	(1.4%)	0.2%	(0.2%)
Влияние на капитал	0.2%	(0.2%)	0.0%	(0.0%)

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате 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 Группы 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 Группы, с учетом требований ЦБ РФ, нормативных документов Материнского банка и рекомендациями Базельского комитета.

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

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

32. Политика управления рисками (продолжение)

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 Группы от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Группы 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;
- другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.