

# **АО «ОТП Банк»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
и заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	1
---	---

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-4
---------------------------------------	-----

#### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2015 ГОД:

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

#### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация .....	9
2. Существенные положения учетной политики .....	10
3. Реклассификация.....	30
4. Чистый процентный доход .....	31
5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы .....	31
6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	32
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой .....	33
8. Комиссионные доходы и расходы .....	33
9. Прочие доходы .....	33
10. Операционные расходы .....	34
11. Налог на прибыль .....	34
12. Прибыль на акцию .....	36
13. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	36
15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях .....	38
16. Ссуды, предоставленные клиентам .....	38
17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	46
18. Основные средства и нематериальные активы .....	47
19. Прочие активы .....	48
20. Средства кредитных организаций .....	49
21. Средства клиентов.....	50
22. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	51
23. Прочие обязательства .....	51
24. Субординированные займы .....	52
25. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	52
26. Информация по сегментам .....	53
27. Условные обязательства.....	56
28. Фидуциарная деятельность .....	57
29. Операции со связанными сторонами .....	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	61
31. Управление капиталом .....	65
32. Политика управления рисками .....	66

## **Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 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:

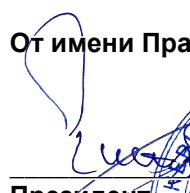
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения 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 2015 года, утверждена Президентом Банка 30 марта 2016 года.

**От имени Правления:**

  
Президент  
И. Чижевский

30 марта 2016 года  
г. Москва



  
Директор Дивизиона финансов  
Буриан-Козма Габор

30 марта 2016 года  
г. Москва

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **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 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для 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 2015 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 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Deloitte & Touche*

30 марта 2016 года  
Москва, Российская Федерация

*Е. Пономаренко*



Пономаренко Екатерина Владимировна, Генеральный директор  
(квалификационный сертификат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ОТП Банк»

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

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

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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.

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

# АО «ОТП Банк»

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	4,29	28 215 070	32 290 106
Процентные расходы	4,29	(8 676 726)	(6 526 634)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>19 538 344</b>	<b>25 763 472</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(17 825 741)	(19 617 994)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 712 603</b>	<b>6 145 478</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,29	(287 209)	(2 039 111)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,29	2 518 806	2 937 162
Доходы по услугам и комиссии	8,29	4 592 666	5 944 388
Расходы по услугам и комиссии	8,29	(1 374 936)	(2 482 432)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(29 079)	444 204
Формирование резервов по прочим операциям	5	(188 954)	(166 319)
Прочие доходы	9,29	45 032	33 420
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>5 276 326</b>	<b>4 671 312</b>
Операционные доходы		6 988 929	10 816 790
Операционные расходы	10	(12 192 443)	(12 908 752)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(5 203 514)</b>	<b>(2 091 962)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	11	935 822	289 518
<b>Убыток за год</b>		<b>(4 267 692)</b>	<b>(1 802 444)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Переоценка основных средств		(17 415)	(32 920)
Отложенный налог при переоценке основных средств	11	3 483	6 584
<b>Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>		<b>(13 932)</b>	<b>(26 336)</b>
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		103 850	(210 194)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		5 337	(438 454)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	(21 837)	129 730
<b>Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>		<b>87 350</b>	<b>(518 918)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток)</b>		<b>73 418</b>	<b>(545 254)</b>
<b>Итого совокупный убыток</b>		<b>(4 194 274)</b>	<b>(2 347 698)</b>
<b>Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб. на акцию)</b>	12	<b>(0.015)</b>	<b>(0.006)</b>

Утверждена и подписана 30 марта 2016 года.

Президент  
И. Чижевский

30 марта 2016 года  
г. Москва

Директор Дивизиона финансов  
Буриан-Козма Габор

30 марта 2016 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 2015 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13,29	10 598 208	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		567 381	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	13 468 491	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,29	11 264 117	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	16,29	79 712 846	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,29	4 916 637	7 696 318
Основные средства и нематериальные активы	18	4 047 898	3 694 295
Требования по текущему налогу на прибыль		468 030	315 934
Отложенные налоговые активы	11	2 109 723	1 178 624
Прочие активы	19,29	1 178 239	1 078 251
<b>Итого активы</b>		<b>128 331 570</b>	<b>168 713 909</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	20,29	9 117 648	24 155 517
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	7 117 105	18 090 209
Средства клиентов	21,29	82 760 660	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	275 323	1 033 649
Прочие обязательства	23,29	2 430 958	2 300 079
Субординированные займы	24,29	5 681 607	5 367 299
<b>Итого обязательства</b>		<b>107 383 301</b>	<b>143 571 366</b>
<b>Капитал</b>			
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		(2 475)	(89 825)
Фонд переоценки основных средств		432 514	446 446
Нераспределенная прибыль		14 094 462	18 362 154
<b>Итого капитал</b>		<b>20 948 269</b>	<b>25 142 543</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>128 331 570</b>	<b>168 713 909</b>

Президент  
И. Чижевский

30 марта 2016 года  
г. Москва



Директор Дивизиона финансов  
Буриан-Козма Габор

30 марта 2016 года  
г. Москва

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



# АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет об изменениях капитала  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	4 423 768	2 000 000	429 093	472 782	20 164 598	27 490 241
Убыток за год	-	-	-	-	(1 802 444)	(1 802 444)
<b>Прочий совокупный убыток</b>						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(26 336)	-	(26 336)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(168 155)	-	-	(168 155)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(350 763)	-	-	(350 763)
<b>Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года</b>	-	-	(518 918)	(26 336)	-	(545 254)
<b>Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года</b>	-	-	(518 918)	(26 336)	(1 802 444)	(2 347 698)
Остаток на 31 декабря 2014 года	4 423 768	2 000 000	(89 825)	446 446	18 362 154	25 142 543
Убыток за год	-	-	-	-	(4 267 692)	(4 267 692)
<b>Прочий совокупный доход</b>						
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
<b>Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года</b>	-	-	87 350	(13 932)	-	73 418
<b>Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года</b>	-	-	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

Президент,  
И. Чижевский

30 марта 2016 года  
Москва



Директор Дивизиона финансов  
Буриан-Козма Габор

30 марта 2016 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 2015 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2015 год	2014 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Убыток до налогообложения		(5 203 514)	(2 091 962)
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	17 825 741	19 617 994
Формирование/(Восстановление) резервов по прочим операциям	5	188 954	166 319
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(1 438)	2 876
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	6	(2 546 430)	(2 944 299)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		151 376	6 134
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		29 079	(444 204)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	10	1 150 430	911 200
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		(780 061)	3 412 113
Изменение в начисленных процентах, нетто		253 446	89 425
Изменение прочих начислений		(169 873)	(738 260)
Убыток от переоценки основных средств		4 244	1 812
Дивиденды полученные		(614)	(334)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>10 901 340</b>	<b>17 988 814</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		398 788	91 525
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(682 446)	196 850
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(6 190 507)	3 760 799
Ссуды, предоставленные клиентам		12 068 545	(21 566 835)
Прочие активы		(9 395)	97 532
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства кредитных организаций		(15 425 050)	14 963 495
Средства клиентов		(11 020 194)	2 310 863
Выпущенные долговые ценные бумаги		(755 042)	(799 643)
Прочие обязательства		20 874	315 728
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(10 693 087)</b>	<b>17 359 128</b>
Налог на прибыль уплаченный		(165 726)	(532 277)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(10 858 813)</b>	<b>16 826 851</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 684 040)	(1 384 353)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		7 304	2 109
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 178 381)	(4 666 461)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 675 388	11 645 343
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	183 486
Дивиденды полученные		614	334
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 820 885</b>	<b>5 780 458</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение субординированных займов		(286 200)	(1 210 684)
Субординированный займ полученный		-	3 000 000
Погашение выпущенных облигаций		-	(13 319 113)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(286 200)</b>	<b>(11 529 797)</b>
<b>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>96 683</b>	<b>(96 805)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(9 227 445)</b>	<b>10 980 707</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, начало года</b>	13	<b>19 825 653</b>	<b>8 844 946</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, конец года</b>	13	<b>10 598 208</b>	<b>19 825 653</b>

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.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 6 975 685 тыс. руб. и 32 828 582 тыс. руб., соответственно.

Президент  
И. Чижевский

30 марта 2016 года  
Москва

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

Директор Дивизиона финансов  
Буриан-Козма Габор

30 марта 2016 года  
Москва

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Организация

АО «ОТП 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 2015 и 2014 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

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

Компания	Страна операционной деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		2015 год	2014 год	
Акционерное общество «ОТП Банк»	РФ	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	РФ	100.00	100.00	Общественное питание

Зарегистрированный офис ООО «Гамаюн» располагается по адресу: г. Омск, ул. Орджоникидзе д. 3 А, 644099. Чистые активы и прибыль ООО «Гамаюн» за 2015 и 2014 гг. не превышают 1% капитала и убытка Группы за 2015 и 2014 гг. соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывает влияния на политику Группы по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в Примечании 31 и Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
<b>Акционеры первого уровня:</b>		
ОТП BANK PLC	66.16	66.15
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.13	2.14
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.87% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года (на 31 декабря 2014 года: 97.86%). 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.

Убытки, понесенные Группой в 2015 и 2014 году, связаны с неблагоприятной макроэкономической ситуацией и единовременными инвестициями в новый он-лайн проект (TouchBank). В 2016 году ожидается улучшение макроэкономической ситуации, замедление темпов падения ВВП, снижение инфляции, стабилизация уровня безработицы и доходов населения. Группа отмечает улучшение качества новых выдач кредитов по своим приоритетным продуктам. Начиная с 2018 года он-лайн проект TouchBank по прогнозу Группы начнет приносить устойчивую прибыль. Согласно стратегической модели Группы размер убытков будет уменьшаться в течение 2016 и 2017 года, что позволит достичь точки безубыточности в 2017 году.

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

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

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

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

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

**Принципы консолидации.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и предприятий (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

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

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

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Доходы по услугам и комиссии признаются по мере предоставления соответствующих услуг. Группа выступает в качестве агента для поставщиков страховых услуг и предлагает их страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссии по страхованию представляют собой комиссии по таким агентским услугам, полученным Группой от таких партнеров. Такой доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей прибыльности потребительских займов, поскольку он определяется и признается на основании договорных соглашений 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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

**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.

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 последующих двух лет.

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 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.



## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют 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.

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 долевыми инструментами***

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной 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.

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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Амортизация на земельные участки не начисляется.

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

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

---

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	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.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 консолидированном 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./ долл. США	72.8827	56.2584
Руб./ евро	79.6972	68.3427

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

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

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

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

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.** Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, 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 2015 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 102 092 616 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 130 394 585 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 22 379 770 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 22 120 546 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.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и объекты инвестиционной недвижимости отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 020 009 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 1 073 736 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 18.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Согласно стратегической модели Группы, основанной на консервативных предположениях, объем налогооблагаемой прибыли позволит полностью возместить отложенный налоговый актив. Сумма отложенного налогового актива, которая отражена в консолидированном отчете о финансовом положении, составила 2 109 723 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года – 1 178 624 тыс. руб.). Информация о движении отложенных налоговых активов и обязательств представлена в Примечании 11.

### Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников*»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В 2015 году Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «*Разъяснение допустимых методов амортизации*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «*Сельское хозяйство: плодоносящие растения*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «*Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «*Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «*Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

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

<sup>3</sup> Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с клиентами*»

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Группа является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

## 3. Реклассификация

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату (форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом результате Группы).

	По данным отчетности за 2014 год	Сумма рекла- сификации	С учетом рекла- сификации за 2014 год
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 796 171	(5 835 282)	(2 039 111)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 898 120)	5 835 282	2 937 162

Реклассификации были сделаны:

- По доходам и расходам по закрывшимся сделкам валютный СВОП. В отчетности за 2014 год суммы доходов и расходов по этим сделкам включали эффект переоценки соответствующей балансовой валютной позиции. В отчетности за 2015 год переоценка балансовой позиции отражена в составе чистой прибыли по операциям с иностранной валютой (курсовые разницы).
- По курсовым разницам. В отчетности за 2014 год в состав курсовых разниц включались только суммы курсовых разниц по активам и обязательствам, не погашенным на 31 декабря 2014 года. В отчетности за 2015 год в состав курсовых разниц включены все курсовые разницы по активам и обязательствам за каждый день 2015 года, в том числе по погашенным активам и обязательствам.



# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	2015	2014
<b>Процентный доход:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	27 766 058	31 479 669
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	303 024	695 727
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	143 472	109 733
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 516	3 716
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	1 261
<b>Итого процентный доход</b>	<b>28 215 070</b>	<b>32 290 106</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по средствам клиентов	7 641 431	5 118 874
Процентные расходы по средствам банков	445 238	664 130
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	56 017	564 170
Процентные расходы по субординированным займам	534 040	179 460
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>8 676 726</b>	<b>6 526 634</b>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>19 538 344</b>	<b>25 763 472</b>

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
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>24 578 463</b>
Резерв под обесценение	19 617 994
Полное списание активов	(1 712 733)
Частичное списание активов	(12 530 043)
Выбытие активов	(7 833 135)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>22 120 546</b>
Резерв под обесценение	17 825 741
Полное списание активов	(71 037)
Частичное списание активов	(12 916 228)
Выбытие активов	(4 579 252)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>22 379 770</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 активы	Прочие обязательства		Итого
		Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>152 620</b>	<b>18 186</b>	<b>11 442</b>	<b>182 248</b>
Формирование резервов	92 277	39 964	34 078	166 319
Списание за счет резервов	(21 779)	-	(6 022)	(27 801)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>223 118</b>	<b>58 150</b>	<b>39 498</b>	<b>320 766</b>
Формирование резервов	136 570	6 934	45 450	188 954
Списание за счет резервов	(51 004)	-	(6 577)	(57 581)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>308 684</b>	<b>65 084</b>	<b>78 371</b>	<b>452 139</b>

## 6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2015	2014
Чистый реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 835 077)	(5 009 946)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2 546 430	2 981 166
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	1 438	(10 331)
<b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(287 209)</b>	<b>(2 039 111)</b>

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 рисков см. в Примечании 32).

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2015	2014
Курсовые разницы, нетто	2 338 891	2 567 366
Конверсионные операции, нетто	179 915	369 796
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>2 518 806</b>	<b>2 937 162</b>

## 8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>		
Обслуживание и операции по пластиковым картам	2 251 514	3 141 337
Обслуживание и операции по прочим счетам	1 271 646	1 319 354
Посреднические и агентские услуги	842 468	1 336 497
Выдача гарантий и аккредитивов	107 375	76 452
Прочее	119 663	70 748
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>4 592 666</b>	<b>5 944 388</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Посреднические и агентские услуги	871 380	1 895 072
Обслуживание и операции по пластиковым картам	415 419	441 392
Обслуживание и операции по прочим счетам	45 686	47 090
Прочее	42 451	98 878
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>1 374 936</b>	<b>2 482 432</b>

## 9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	20 727	17 462
Прочее	24 305	15 958
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>45 032</b>	<b>33 420</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Затраты на содержание персонала	5 482 822	6 180 323
Страховые взносы	1 345 717	1 485 010
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 18)	1 150 430	911 200
Операционная аренда	1 039 068	1 096 277
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	833 814	769 747
Налоги, кроме налога на прибыль	521 407	729 091
Связь и телекоммуникации	356 919	399 653
Расходы на рекламу	299 726	238 781
Профессиональные услуги	297 717	169 459
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	234 424	227 122
Почтовые и прочие транспортные расходы	193 886	421 345
Прочие расходы	436 513	280 744
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>12 192 443</b>	<b>12 908 752</b>

## 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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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 2015 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 2015 и 2014 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	31 декабря 2014 года Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	31 декабря 2013 года Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2 685 240)	1 548 558	-	(4 233 798)	(4 164 123)	-	(69 675)
Средства, предоставленные клиентам	953 589	(449 657)	-	1 403 246	489 874	-	913 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(126 636)	133 968	(21 837)	(238 767)	(273 392)	129 730	(95 105)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	6 559	-	(6 559)
Основные средства и нематериальные активы	(364 887)	(65 098)	3 483	(303 272)	(29 913)	6 584	(279 943)
Прочие активы	282 271	123 363	-	158 908	19 605	-	139 303
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 423 421	(2 194 621)	-	3 618 042	3 574 949	-	43 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 156	(17 834)	-	20 990	17 760	-	3 230
Прочие обязательства	238 275	(22 795)	-	261 070	28 698	-	232 372
Убытки по текущему налогу на прибыль, перенесенные на будущие периоды	2 480 300	1 863 023	-	617 277	617 277	-	-
	2 204 249	918 907	(18 354)	1 303 696	287 294	136 314	880 088
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(94 526)	30 546	-	(125 072)	31 808	-	(156 880)
Чистые отложенные налоговые активы	2 109 723	949 453	(18 354)	1 178 624	319 102	136 314	723 208

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не учитывала часть отложенных налоговых активов в размере 94 526 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 125 072 тыс. руб.), поскольку Группа не планирует использовать соответствующие налоговые убытки. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Группе, сведения о которых детальнее раскрываются в Примечании 1. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлено следующим образом:

	2015	2014
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(5 203 514)</b>	<b>(2 091 962)</b>
(Возмещение налога)/налог по установленной ставке (20%)	(1 040 703)	(418 392)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(30 546)	(31 808)
Налог на прибыль предыдущего года	(10 413)	114 239
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(3 660)	(9 427)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	149 500	55 870
<b>Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(935 822)</b>	<b>(289 518)</b>
Текущий налог на прибыль	13 631	29 584
Изменение отложенного налога	(949 453)	(319 102)
<b>Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(935 822)</b>	<b>(289 518)</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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.

	2015	2014
Чистый убыток за год, относящийся к акционерам Группы	(4 267 692)	(1 802 444)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
<b>Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб. на акцию)</b>	<b>(0.015)</b>	<b>(0.006)</b>

## 13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные денежные средства	3 856 777	5 220 712
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 354 847	3 509 951
Остатки на корреспондентских счетах банков	2 386 584	11 094 990
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10 598 208</b>	<b>19 825 653</b>

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 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые активы	13 434 595	21 178 823
Государственные облигации	33 896	32 451
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>13 468 491</b>	<b>21 211 274</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года на ОФЗ стоимостью 33 89 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 32 451 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 2015 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 прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:</b>		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	7 117 105	18 090 209
<b>Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 117 105</b>	<b>18 090 209</b>

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты	81 700	(82 366)	289	(3 138)	1 730 891	(1 674 581)	73 545	(56 880)
Валютные сделки СПОТ	1 674 299	(1 673 675)	2 601	(1 976)	592 758	(599 342)	5 065	(11 649)
Кросс-валютные свопы	32 224 198	(26 989 130)	12 247 097	(6 903 198)	61 244 851	(57 456 926)	14 116 494	(10 620 138)
Свопы	25 615 164	(24 756 102)	1 090 120	(129 297)	67 375 050	(69 012 246)	6 931 386	(7 342 188)
Процентные свопы	12 056 819	(12 056 819)	24 528	(9 835)	15 153 750	(15 153 750)	50 832	(57 853)
Прочее	914 114	(914 114)	69 960	(69 661)	23 023	(23 023)	1 501	(1 501)
<b>Итого</b>	<b>72 566 294</b>	<b>(66 472 206)</b>	<b>13 434 595</b>	<b>(7 117 105)</b>	<b>146 120 323</b>	<b>(143 919 868)</b>	<b>21 178 823</b>	<b>(18 090 209)</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов сделки с производными финансовыми инструментами чистой справедливой стоимостью 6 051 865 тыс. руб. и 7 358 842 тыс. руб., соответственно, были обеспечены кредитными средствами банков (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа предоставила залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами в форме депозитов до востребования в размере 4 291 922 тыс. руб. (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2015 года залоговое обеспечение не предоставлялось.

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые активы в размере 13 407 906 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 20 940 465 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2014 года – к 3 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года производные финансовые обязательства в размере 7 038 580 тыс. руб. и 17 923 611 тыс. руб., соответственно, относились к 2 контрагентам, что представляет существенную концентрацию.

## 15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	11 165 615	105 765
Текущие и прочие счета	98 502	4 367 587
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>11 264 117</b>	<b>4 473 352</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были размещены средства в Материнском банке на сумму 6 665 603 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 4 293 688 тыс. руб.), превышающую 31% (31 декабря 2014 года – 17%) капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 98 502 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 75 666 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства на текущих счетах в банках в размере 4 291 922 тыс. руб. были предоставлены в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2015 года залоговое обеспечение не предоставлялось.

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

## 16. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
	34 547 970	
Потребительские ссуды в точках продаж	34 547 970	48 285 245
Овердрафты по пластиковым картам	33 560 237	43 344 957
Ссуды наличными	16 404 498	24 587 958
Ипотечное кредитование физических лиц	5 960 628	5 929 932
Ссуды на покупку автомобиля	435 000	449 561
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>90 908 333</b>	<b>122 597 653</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 184 283	7 796 932
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>11 184 283</b>	<b>7 796 932</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>102 092 616</b>	<b>130 394 585</b>
За вычетом резерва под обесценение	(22 379 770)	(22 120 546)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>79 712 846</b>	<b>108 274 039</b>



## 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
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</b>				
<b><i>Потребительские ссуды в точках продаж</i></b>				
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%
<b>Итого потребительские ссуды в точках продаж</b>	<b>34 547 970</b>	<b>(5 696 971)</b>	<b>28 850 999</b>	<b>16.49%</b>
<b><i>Овердрафты по пластиковым картам</i></b>				
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%
<b>Итого овердрафты по пластиковым картам</b>	<b>33 560 237</b>	<b>(9 039 969)</b>	<b>24 520 268</b>	<b>26.94%</b>
<b><i>Ссуды наличными</i></b>				
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%
<b>Итого ссуды наличными</b>	<b>16 404 498</b>	<b>(3 839 766)</b>	<b>12 564 732</b>	<b>23.41%</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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
<b>Ипотечное кредитование</b>				
<b>физических лиц</b>				
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%
<b>Итого ипотечное кредитование</b>	<b>5 960 628</b>	<b>(1 725 282)</b>	<b>4 235 346</b>	<b>28.94%</b>
<b>Ссуды на покупку автомобиля</b>				
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%
<b>Итого ссуды на покупку автомобиля</b>	<b>435 000</b>	<b>(404 993)</b>	<b>30 007</b>	<b>93.10%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>90 908 333</b>	<b>(20 706 981)</b>	<b>70 201 352</b>	<b>22.78%</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
<i><b>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</b></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%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</b>	<b>3 023 035</b>	<b>(1 641 449)</b>	<b>1 381 586</b>	<b>54.30%</b>
<i><b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</b></i>				
Непросроченные ссуды	8 161 248	(31 340)	8 129 908	0.38%
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</b>	<b>8 161 248</b>	<b>(31 340)</b>	<b>8 129 908</b>	<b>0.38%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>11 184 283</b>	<b>(1 672 789)</b>	<b>9 511 494</b>	<b>14.96%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>102 092 616</b>	<b>(22 379 770)</b>	<b>79 712 846</b>	<b>21.92%</b>

## 16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</b>				
<b><i>Потребительские ссуды в точках продаж</i></b>				
Непросроченные ссуды	38 973 986	(291 697)	38 682 289	0.75%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 476 929	(391 871)	1 085 058	26.53%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	813 662	(500 818)	312 844	61.55%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	636 815	(475 182)	161 633	74.62%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 708 897	(1 453 707)	255 190	85.07%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 674 956	(4 396 097)	278 859	94.04%
<b>Итого потребительские ссуды в точках продаж</b>	<b>48 285 245</b>	<b>(7 509 372)</b>	<b>40 775 873</b>	<b>15.55%</b>
<b><i>Овердрафты по пластиковым картам</i></b>				
Непросроченные ссуды	31 841 255	(382 389)	31 458 866	1.20%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 938 470	(459 487)	1 478 983	23.70%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 145 572	(655 633)	489 939	57.23%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	868 939	(631 132)	237 807	72.63%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 450 184	(2 093 852)	356 332	85.46%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 100 537	(4 800 269)	300 268	94.11%
<b>Итого овердрафты по пластиковым картам</b>	<b>43 344 957</b>	<b>(9 022 762)</b>	<b>34 322 195</b>	<b>20.82%</b>
<b><i>Ссуды наличными</i></b>				
Непросроченные ссуды	19 382 980	(152 338)	19 230 642	0.79%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	910 248	(263 121)	647 127	28.91%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	470 965	(306 084)	164 881	64.99%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	386 454	(299 294)	87 160	77.45%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 117 961	(982 214)	135 747	87.86%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 319 350	(2 212 129)	107 221	95.38%
<b>Итого ссуды наличными</b>	<b>24 587 958</b>	<b>(4 215 180)</b>	<b>20 372 778</b>	<b>17.14%</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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
<b>Ипотечное кредитование</b>				
<b>физических лиц</b>				
Непросроченные ссуды	4 047 941	(211)	4 047 730	0.01%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	449 499	-	449 499	-
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	182 302	-	182 302	-
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	40 126	(708)	39 418	1.76%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	122 388	(11 158)	111 230	9.12%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 087 676	(440 333)	647 343	40.48%
<b>Итого ипотечное кредитование</b>	<b>5 929 932</b>	<b>(452 410)</b>	<b>5 477 522</b>	<b>7.63%</b>
<b>Ссуды на покупку автомобиля</b>				
Непросроченные ссуды	100 764	(37)	100 727	0.04%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	7 437	(119)	7 318	1.60%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	2 976	(340)	2 636	11.42%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	94	(18)	76	19.15%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 817	(878)	939	48.32%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	336 473	(335 498)	975	99.71%
<b>Итого ссуды на покупку автомобиля</b>	<b>449 561</b>	<b>(336 890)</b>	<b>112 671</b>	<b>74.94%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>122 597 653</b>	<b>(21 536 614)</b>	<b>101 061 039</b>	<b>17.57%</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
<b><i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i></b>				
Непросроченные ссуды	3 061 714	(133 094)	2 928 620	4.35%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	54 069	(26 052)	28 017	48.18%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	70 064	(55 574)	14 490	79.32%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	35 091	(31 515)	3 576	89.81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	341 745	(323 774)	17 971	94.74%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</b>	<b>3 562 683</b>	<b>(570 009)</b>	<b>2 992 674</b>	<b>16.00%</b>
<b><i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i></b>				
Непросроченные ссуды	4 234 162	(13 923)	4 220 239	0.33%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	87	-	87	-
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</b>	<b>4 234 249</b>	<b>(13 923)</b>	<b>4 220 326</b>	<b>0.33%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>7 796 932</b>	<b>(583 932)</b>	<b>7 213 000</b>	<b>7.49%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>130 394 585</b>	<b>(22 120 546)</b>	<b>108 274 039</b>	<b>16.96%</b>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в Примечании 5.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Необеспеченные ссуды	87 667 359	120 131 109
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	8 959 740	8 458 262
Ссуды, обеспеченные гарантией Материнского банка	3 580 333	-
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	816 425	1 063 757
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	513 718	665 352
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	208 134	76 105
Прочее	346 907	-
	<b>102 092 616</b>	<b>130 394 585</b>
За вычетом резерва под обесценение	(22 379 770)	(22 120 546)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>79 712 846</b>	<b>108 274 039</b>

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	90 908 333	122 597 653
Небанковские кредитные организации	3 580 333	-
Торговля	3 499 221	4 011 083
Операции с недвижимостью	2 647 701	2 521 624
Промышленность	628 734	214 755
Строительство	564 252	392 666
Финансовая и операционная аренда	96 989	305 072
Услуги	38 430	200 441
Транспорт и связь	77 489	81 925
Сельское хозяйство	2 010	2 216
Прочее	49 124	67 150
	<b>102 092 616</b>	<b>130 394 585</b>
За вычетом резерва под обесценение	(22 379 770)	(22 120 546)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>79 712 846</b>	<b>108 274 039</b>

В течение 2015 года размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 6 041 692 тыс. руб. (2014 год – 8 330 605 тыс. руб.). Резерв на потери по ссудам на дату выбытия составлял 4 579 251 тыс. руб. (2014 год – 7 833 135 тыс. руб.). Общие поступления от выбытия составили 1 309 219 тыс. руб. (2014 год – 252 988 тыс. руб.). Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов была отражена в составе обесценения активов, по которым начисляются проценты в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

## 16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение 2015 года Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 65 448 тыс. руб. (в течение 2014 года – 155 025 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года часть таких активов в сумме 142 661 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 145 001 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Часть такого имущества была реализована в течение 2015 и 2014 годов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 3 643 135 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 496 546 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 865 642 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 2 594 726 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 238 466 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 534 272 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 3 023 035 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 3 562 683 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 3 546 801 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 4 295 638 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	4 899 606	7 577 449
Долевые ценные бумаги	17 031	118 869
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 916 637</b>	<b>7 696 318</b>

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Государственные облигации	январь 2016	7.35 – 7.35	901 024	июнь 2015 года – январь 2016 года	6.88 - 7.35	1 013 425
Векселя	апрель 2016 – июль 2016	3.58 - 5.49	2 871 707	февраль 2015 года – октябрь 2015 года	2.87 - 4.00	4 720 690
Корпоративные облигации	январь 2016 – сентябрь 2023	7.9 – 13.00	1 126 875	январь 2015 года – сентябрь 2023 года	7.60 - 9.40	1 843 334
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>4 899 606</b>			<b>7 577 449</b>



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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 132 287 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 110 743 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года на государственные и корпоративные облигации на сумму 722 930 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 489 960 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 год финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включали в себя ценные бумаги, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками. в сумме 2 270 183 тыс. руб. (см. Примечание 20).

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
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>6 026</b>	<b>1 472 708</b>	<b>3 586 010</b>	<b>1 378 717</b>	<b>22 076</b>	<b>6 465 537</b>
Приобретения	-	12 992	421 014	904 229	46 118	1 384 353
Переоценка	1 836	(61 876)	-	-	-	(60 040)
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	2 420	-	-	-	2 420
Выбытия	-	-	(81 061)	(14 992)	-	(96 053)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>7 862</b>	<b>1 426 244</b>	<b>3 925 963</b>	<b>2 267 954</b>	<b>68 194</b>	<b>7 696 217</b>
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)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>8 162</b>	<b>1 405 709</b>	<b>3 749 071</b>	<b>3 129 924</b>	<b>32 771</b>	<b>8 325 637</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>338 636</b>	<b>2 168 303</b>	<b>697 339</b>	<b>-</b>	<b>3 204 278</b>
Начисление за период	-	39 623	515 294	356 283	-	911 200
Переоценка	-	(25 751)	-	-	-	(25 751)
Выбытия	-	-	(78 184)	(9 621)	-	(87 805)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>352 508</b>	<b>2 605 413</b>	<b>1 044 001</b>	<b>-</b>	<b>4 001 922</b>
Начисление за период	-	33 475	521 700	595 255	-	1 150 430
Переоценка	-	160	-	-	-	160
Выбытия	-	(443)	(366 375)	(507 955)	-	(874 773)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>385 700</b>	<b>2 760 738</b>	<b>1 131 301</b>	<b>-</b>	<b>4 277 739</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>8 162</b>	<b>1 020 009</b>	<b>988 333</b>	<b>1 998 623</b>	<b>32 771</b>	<b>4 047 898</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>7 862</b>	<b>1 073 736</b>	<b>1 320 550</b>	<b>1 223 953</b>	<b>68 194</b>	<b>3 694 295</b>

## 18. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 733 248 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 1 487 260 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года Группа произвела переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2015 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 607 528 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года (на 31 декабря 2014 года – 614 944 тыс. руб.).

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года
<b>Здания в следующих регионах:</b>				
Омск	820 040	820 040	875 114	875 114
Ростов	130 516	130 516	129 120	129 120
Новороссийск	69 453	69 453	69 502	69 502
<b>Итого</b>	<b>1 020 009</b>	<b>1 020 009</b>	<b>1 073 736</b>	<b>1 073 736</b>

Ключевые исходные данные, используемые при оценке, включают 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 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	384 114	273 100
Прочие финансовые активы	112 129	46 652
	<b>496 243</b>	<b>319 752</b>
За вычетом резерва под обесценение	(190 580)	(158 062)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>305 663</b>	<b>161 690</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19. Прочие активы (продолжение)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	804 132	772 417
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	142 661	145 001
Инвестиционная недвижимость	7 947	8 279
Прочие нефинансовые активы	35 940	55 920
	<b>990 680</b>	<b>981 617</b>
За вычетом резерва под обесценение	(118 104)	(65 056)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>872 576</b>	<b>916 561</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 178 239</b>	<b>1 078 251</b>

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в Примечании 5.

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

## 20. Средства кредитных организаций

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и депозиты кредитных организаций	8 385 594	19 120 745
Корреспондентские счета кредитных организаций	732 054	5 034 772
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>9 117 648</b>	<b>24 155 517</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в сумме 3 099 493 тыс. руб. (33.99%) (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 13 150 320 тыс. руб. (54.44%)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты других банков не включали средства, полученные по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты банка включали средства, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 2 127 501 тыс. руб., которые были погашены до 14 января 2015 года (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов депозиты кредитных организаций в размере 6 051 865 тыс. руб. и 7 358 842 тыс. руб. соответственно были использованы в качестве залогового обеспечения в сделках с производными финансовыми инструментами (Примечание 14).

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 20. Средства кредитных организаций (продолжение)

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	2 127 501	2 270 183
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 127 501</b>	<b>2 270 183</b>

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

## 21. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	60 510 015	72 158 494
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	22 250 645	20 466 119
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>82 760 660</b>	<b>92 624 613</b>

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	59 254 504	63 662 536
Торговля	8 405 998	6 812 747
Услуги	4 429 146	5 481 241
Производство и машиностроение	2 090 194	2 941 099
Страхование	1 971 753	3 391 642
Строительство	1 509 896	1 954 212
Финансы и инвестиции	1 370 123	5 259 728
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	1 344 150	1 160 539
Наука, образование, информатика	906 113	865 586
Транспорт и связь	731 525	533 196
Продукты питания	256 518	25 074
Сельское хозяйство	220 149	269 638
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	110 923	111 310
Производство и распределение электроэнергии и тепла	74 060	22 075
Маркетинг и реклама	30 755	39 434
Общественная и благотворительная деятельность	27 908	72 351
Геологические исследования	13 187	7 948
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	5 552	3 940
Финансовая и операционная аренда	4 370	3 121
Прочее	3 836	7 196
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>82 760 660</b>	<b>92 624 613</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства десяти ведущих групп клиентов составляли 40.1% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 42.9%).

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 2015 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Дисконтные векселя	до востребования- март 2018 года	0.95 - 12.81	265 303	до востребования- сентябрь 2017 года	0.48 - 27.47	711 087
Процентные векселя	до востребования- ноябрь 2023 года	5.00 - 10.50	9 624	до востребования- ноябрь 2023 года	5.00 - 10.75	12 421
Беспроцентные/бездисконт ные векселя	сентябрь 2018 года	-	396	март 2015 года	-	3 044
Облигации	-	-	-	март 2015 года	10.50	307 097
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>275 323</b>			<b>1 033 649</b>

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

## 23. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	682 423	684 576
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	65 084	58 150
Прочие финансовые обязательства	83 954	24 180
	<b>831 461</b>	<b>766 906</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	816 307	841 281
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	567 246	528 948
Резерв на возможные потери по судебным искам	78 371	39 498
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	55 593	60 169
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	37 272	23 001
Прочие нефинансовые обязательства	44 708	40 276
	<b>1 599 497</b>	<b>1 533 173</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 430 958</b>	<b>2 300 079</b>

## 23. Прочие обязательства (продолжение)

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Субординированный заем, полученные от связанной стороны	Руб.	2024	14.85	3 045 160	14.85	3 043 940
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	3.83	2 636 447	3.70	2 034 751
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Руб.	2015	-	-	6.50–7.00	284 408
Субординированный заем, полученный от прочей компании	Руб.	2015	-	-	8.25	4 200
				<b>5 681 607</b>		<b>5 367 299</b>

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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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).

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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	(565 212)	708 452	(1 478 362)	1 335 122	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16 635 276)	(1 190 465)	-	-	(17 825 741)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>3 672 229</b>	<b>(385 365)</b>	<b>(2 909 383)</b>	<b>1 335 122</b>	<b>1 712 603</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>3 483 632</b>	<b>210 752</b>	<b>1 581 942</b>	<b>-</b>	<b>5 276 326</b>
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)
<b>(Убыток)/прибыль до налога на прибыль</b>	<b>(4 370 408)</b>	<b>(544 198)</b>	<b>(1 624 030)</b>	<b>1 335 122</b>	<b>(5 203 514)</b>
Налог на прибыль	785 992	97 871	292 073	(240 114)	935 822
<b>Чистый (убыток)/прибыль</b>	<b>(3 584 416)</b>	<b>(446 327)</b>	<b>(1 331 957)</b>	<b>1 095 008</b>	<b>(4 267 692)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>72 233 340</b>	<b>9 470 436</b>	<b>34 760 544</b>	<b>11 867 250</b>	<b>128 331 570</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>66 061 900</b>	<b>15 222 707</b>	<b>16 222 563</b>	<b>9 876 131</b>	<b>107 383 301</b>



# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 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	2014
Процентные доходы	30 851 269	628 399	810 438	-	32 290 106
Процентные расходы	(3 860 625)	(1 258 249)	(1 407 760)	-	(6 526 634)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(4 195 120)	1 371 247	236 614	2 587 259	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19 334 418)	(283 576)	-	-	(19 617 994)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>3 461 106</b>	<b>457 821</b>	<b>(360 708)</b>	<b>2 587 259</b>	<b>6 145 478</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>3 858 936</b>	<b>171 723</b>	<b>640 653</b>	<b>-</b>	<b>4 671 312</b>
Операционные доходы	7 320 042	629 544	279 945	2 587 259	10 816 790
Операционные расходы	(12 302 204)	(325 012)	(281 536)	-	(12 908 752)
<b>(Убыток)/прибыль до налога на прибыль</b>	<b>(4 982 162)</b>	<b>304 532</b>	<b>(1 591)</b>	<b>2 587 259</b>	<b>(2 091 962)</b>
Налог на прибыль	689 509	(42 146)	220	(358 065)	289 518
<b>Чистый (убыток)/прибыль</b>	<b>(4 292 653)</b>	<b>262 386</b>	<b>(1 371)</b>	<b>2 229 194</b>	<b>(1 802 444)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>103 721 778</b>	<b>7 178 087</b>	<b>48 721 594</b>	<b>9 092 450</b>	<b>168 713 909</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>70 379 973</b>	<b>20 831 524</b>	<b>42 496 114</b>	<b>9 863 755</b>	<b>143 571 366</b>

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 2015 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 65 084 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 58 150 тыс. руб.) (см. Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	31 351 773	22 064 123
Выданные гарантии	7 055 819	7 104 762
Импортные аккредитивы	243 362	318 975
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>38 650 954</b>	<b>29 487 860</b>

**Обязательства по капитальным затратам** – по состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства Группы по капитальным затратам на арендованные помещения составляли 461 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 8 770 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 2015 и 2014 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее одного года	196 557	143 233
Более одного года, но менее пяти лет	458 634	469 383
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>655 191</b>	<b>612 616</b>

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 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируемыми иностранными компаниями, за 2015 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, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

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

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## 28. Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 092 806 538 ед. (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 92 096 492 205 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 2015 года		31 декабря 2014 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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- акционеры	3 382	10 598 208	5 057	19 825 653
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 371		4 224	
	11		833	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>				
- акционеры	9 828 165	13 468 491	13 705 958	21 211 274
	9 828 165		13 705 958	
<b>Средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>				
- акционеры	6 665 603	11 264 117	4 293 688	4 473 352
	6 665 603		4 293 688	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>				
- ключевой управленческий персонал Группы	3 594 876	79 712 846	147 525	108 274 039
	14 543		33 931	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	3 580 333		113 594	

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	4 916 637	300 713	7 696 318
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		300 713	
<b>Прочие активы</b>	74 404	1 178 239	58	1 078 251
- акционеры	36 849		48	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	37 555		10	
<b>Средства кредитных организаций</b>	3 321 588	9 117 648	13 411 739	24 155 517
- акционеры	3 099 493		13 150 320	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	222 095		261 419	
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	6 921 776	7 117 105	17 923 611	18 090 209
- акционеры	6 921 776		17 923 611	
<b>Средства клиентов</b>	1 315 750	82 760 660	532 407	92 624 613
- акционеры	410 507		360 913	
- ключевой управленческий персонал Группы	231 762		111 750	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	671 144		57 880	
- прочие связанные стороны	2 337		1 864	
<b>Прочие обязательства</b>	218 665	2 430 958	179 941	2 300 079
- акционеры	105 117		4	
- ключевой управленческий персонал Группы	113 548		179 937	
<b>Субординированный заем</b>	5 681 607	5 681 607	5 363 099	5 367 299
- акционеры	-		2 319 159	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 681 607		3 043 940	

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2015 год		2014 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
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>				
Краткосрочные вознаграждения и страховые взносы	379 394	6 828 539	413 408	7 665 333
	379 394	6 828 539	413 408	7 665 333

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 и 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2015 год		2014 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
<b>Процентные доходы</b>	<b>183 121</b>	<b>28 215 070</b>	<b>322 741</b>	<b>32 290 106</b>
- акционеры	100 611		309 384	
- ключевой управленческий персонал Группы	3 259		1 041	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	79 251		12 316	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(629 151)</b>	<b>(8 676 726)</b>	<b>(397 534)</b>	<b>(6 526 634)</b>
- акционеры	(92 572)		(311 240)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(16 069)		(9 493)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(520 373)		(76 546)	
- прочие связанные стороны	(137)		(255)	
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(1 592 584)</b>	<b>(287 209)</b>	<b>(7 630 801)</b>	<b>(2 039 111)</b>
- акционеры	(1 592 584)		(7 637 597)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		6 796	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>2 004 686</b>	<b>2 518 806</b>	<b>1 991 629</b>	<b>2 937 162</b>
- акционеры	2 169 739		2 337 111	
- ключевой управленческий персонал Группы	(20 081)		(27 463)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(144 972)		(318 019)	
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>61 895</b>	<b>4 592 666</b>	<b>894</b>	<b>5 944 388</b>
- акционеры	1 522		264	
- ключевой управленческий персонал Группы	469		117	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	59 885		511	
- прочие связанные стороны	19		2	

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(5 608)</b>	<b>(1 374 936)</b>	<b>(3 778)</b>	<b>(2 482 432)</b>
- акционеры	(5 605)		(3 776)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(3)		(2)	
<b>Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(23 742)</b>	<b>(29 079)</b>	<b>914 904</b>	<b>444 204</b>
- акционеры	-		909 154	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(23 742)		5 750	
<b>Прочие доходы</b>	<b>529</b>	<b>45 032</b>	<b>800</b>	<b>33 420</b>
- акционеры	75		61	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	454		739	
<b>Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги</b>	<b>(213 820)</b>	<b>(5 363 904)</b>	<b>(167 130)</b>	<b>(5 243 419)</b>
- ключевой управленческий персонал Группы			(1 021)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(213 820)		(166 109)	

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую организацию ООО «ОТП Финанс» (далее - МФО). МФО занимается выдачей займов с высокой процентной ставкой в торговых точках и отделениях Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года размер ссуд, предоставленных «ОТП Финанс» со стороны Группы, составлял 3 580 333 тыс. руб. Ссуды были обеспечены гарантиями Материнского банка, полученными в 2015 году на общую сумму 3 915 308 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года гарантии Материнского банка по ссудам Группы отсутствовали.

В 2015 году Группа реализовала Материнскому банку потребительские ссуды балансовой стоимостью 1 000 763 тыс. руб. Доход от продажи составил 106 109 тыс. руб. Продажа была осуществлена по справедливой стоимости. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагенту на дату выбытия. В 2014 году ссуды Материнскому банку не реализовывались.

## 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.

### 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 исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

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
<b>Финансовые активы</b>					
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
	<b>2 061 795</b>	<b>16 306 302</b>	<b>-</b>	<b>18 368 097</b>	<b>18 368 097</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7 117 105	-	7 117 105	7 117 105
	<b>-</b>	<b>7 117 105</b>	<b>-</b>	<b>7 117 105</b>	<b>7 117 105</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32 451	21 178 823	-	21 211 274	21 211 274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 856 759	4 720 690	105 438	7 682 887	7 682 887
	<b>2 889 210</b>	<b>25 899 513</b>	<b>105 438</b>	<b>28 894 161</b>	<b>28 894 161</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	18 090 209	-	18 090 209	18 090 209
	<b>-</b>	<b>18 090 209</b>	<b>-</b>	<b>18 090 209</b>	<b>18 090 209</b>

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
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	-	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
	<b>-</b>	<b>11 264 117</b>	<b>79 826 384</b>	<b>91 090 501</b>	<b>91 299 657</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
Субординированный заем	-	5 681 607	-	5 681 607	5 681 607
	<b>-</b>	<b>14 799 255</b>	<b>83 642 052</b>	<b>98 441 307</b>	<b>98 666 699</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	-	4 473 352	-	4 473 352	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	100 216 799	100 216 799	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 431	13 431	13 431
Прочие финансовые активы	-	-	161 690	161 690	161 690
	-	4 473 352	100 391 920	104 865 272	112 922 512
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	24 155 517	-	24 155 517	24 155 517
Средства клиентов	-	-	88 321 506	88 321 506	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	987 798	987 798	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	-	-	766 906	766 906	766 906
Субординированный заем	-	5 367 299	-	5 367 299	5 367 299
	-	29 522 816	90 076 210	119 599 026	123 947 984

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2015 и 2014 годов не производилось.

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика 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.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – некотируемые ценные бумаги	Чистые активы на основе оценки отдельных активов и обязательств.	Стоимость отдельных активов и обязательств.

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 2015 и 2014 года.

### **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3, отраженных по справедливой стоимости, представлено следующим образом:

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – некотируемые долевые ценные бумаги</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>118 767</b>
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(13 329)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>105 438</b>
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(23 742)
Выбытие	(81 696)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и учитываемых по справедливой стоимости, включали стоимость отдельных активов и обязательств, в том числе зависящих от курса иностранной валюты (украинских гривен). Существенное изменение курса иностранной валюты привело бы к существенному изменению справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

### **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 2015 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Капитал первого уровня	19 759 685	25 652 375
Добавочный капитал	6 251 604	5 668 384
<b>Итого капитал</b>	<b>26 011 289</b>	<b>31 320 759</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	<b>196 205 981</b>	<b>259 296 738</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала</b>	<b>13.3%</b>	<b>12.1%</b>

## 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.

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 Группы, 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 Группе ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте 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.

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Группой 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 (макрэкономических, опыта Материнского банка) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Группа развивает принципы рискориентированного ценообразования.

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

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Группе методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Материнского банка. В Группе 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.

Группа 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 Группе 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 Группой своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Группа 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.

## **32. Политика управления рисками (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Обеспечение</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения</b>
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 354 847	-	4 354 847
Остатки на корреспондентских счетах банков	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 и 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

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Обеспечение</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения</b>
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 509 951	-	3 509 951
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	11 094 990	-	11 094 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21 211 274	(7 358 842)	13 852 432
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 473 352	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	(9 306 119)	98 967 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 577 449	-	7 577 449
Прочие финансовые активы	161 690	-	161 690
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7 104 762	(324 905)	6 779 857
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	318 975	-	318 975
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 064 123	-	22 064 123

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

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 2015 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 4 922 228 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 4 476 120 тыс. руб.). В 2014 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BB (2014 год – BB).

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	2 698	263 270	108 925	62 236	1 949 455	2 386 584
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	3 579 741	9 862 061	26 689	13 468 491
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	77 458	4 521 056	6 665 603	-	11 264 117
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	8 275 457	8 275 457
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

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	2 715	152 507	10 607 098	46 709	285 961	11 094 990
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	164 812	2 846 827	13 704 458	4 495 177	21 211 274
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	163 664	16 000	4 293 688	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	5 598 221	5 598 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 965 643	555 891	55 915	7 577 449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	148 387	148 387

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.

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

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 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2014 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	76 671 618	101 642 802
Работающие ссуды	Менее 30 дней	2 485 365	4 836 652
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	1 943 685	2 615 477
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	1 204 503	2 002 492
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	3 424 605	5 436 425
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	16 362 840	13 860 737
		<b>102 092 616</b>	<b>130 394 585</b>

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 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты юридическим лицам	2 700 246	358 902
Ипотечное кредитование	783 363	76 402
Потребительские кредиты	117 675	51 674
Автокредитование	13 109	9 568
Кредитные карты	35 118	-
<b>Итого ссуды с пересмотренными условиями</b>	<b>3 649 511</b>	<b>496 546</b>

На 31 декабря 2015 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 4 875 183 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 4 554 713 тыс. руб.). На 31 декабря 2015 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 1 646 737 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 405 861 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2015 года составляла 2 054 433 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 1 028 228 тыс. руб.). Банк ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.



## 32. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2015 год Итого
<b>Финансовые активы</b>				
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 и 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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>103 931 664</b>	<b>16 900 759</b>	<b>920</b>	<b>120 833 343</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	5 796 060	3 110 443	211 145	9 117 648
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и 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
Прочие финансовые обязательства	831 461	-	-	831 461
Субординированные займы	-	-	5 681 607	5 681 607
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>87 652 032</b>	<b>11 224 634</b>	<b>6 907 138</b>	<b>105 783 804</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 279 632</b>	<b>5 676 125</b>	<b>(6 906 218)</b>	<b>15 049 539</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2014 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 654 029	167 028	4 596	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 342 004	13 869 270	-	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 000	4 457 352	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	108 254 920	19 089	30	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 577 950	12 930	105 438	7 696 318
Прочие финансовые активы	161 661	29	-	161 690
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>143 972 733</b>	<b>18 525 698</b>	<b>110 064</b>	<b>162 608 495</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	10 744 466	13 152 224	258 827	24 155 517
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	166 598	17 923 611	-	18 090 209
Средства клиентов	90 147 367	2 053 636	423 610	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 033 649	-	-	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	766 906	-	-	766 906
Субординированные займы	4 200	2 319 159	3 043 940	5 367 299
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>102 863 186</b>	<b>35 448 630</b>	<b>3 726 377</b>	<b>142 038 193</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>41 109 547</b>	<b>(16 922 932)</b>	<b>(3 616 313)</b>	<b>20 570 302</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск несвоевременного выполнения финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Стратегическое управление ликвидностью включает в себя следующее:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности, то есть обеспечение возможности исполнять свои обязательства при максимально возможной экономии ресурсов;
- обеспечение непрерывное финансирование компаний Группы, исключение использования лимитов по приносящей прибыль операционной деятельности Группы;
- создание резервов ликвидности для покрытия таких потенциальных рисков, как массовое снятие депозитов клиентами или очень высокая стоимость финансирования;
- эффективное использование имеющихся ресурсов за счет поддержания ликвидности на оптимальном уровне, при котором обеспечивается как сохранение прибылей Группы, так и сохранение доходности активов;
- обеспечение контроля за соблюдений нормативных требований ЦБ РФ;
- обеспечение контроля за соблюдением банковских нормативно-правовых требований, требований по поддержанию обязательных резервов и т.д.

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

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

В последние годы Группа перешла к использованию стандартов управления ликвидностью Материнского Банка, что предполагает использование следующих подходов:

- **Управление текущей ликвидностью.** Данный подход включает в себя анализ ликвидности в пределах 6 месяцев путем сравнения текущего уровня ликвидности Группы с ее обязательствами по финансовым инструментам, которые подлежат исполнению в указанный период, увеличенным на чистую потребность Группы в фондировании и на расчетную величину депозитного шока<sup>1</sup>. На основе результатов анализа Группа может принимать решения о размещении временных излишков ликвидности или о необходимости дополнительного фондирования.
- **Концепция «пула ликвидности».** Заключается в возможности для Банков, входящих в группу Материнского банка, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности группы
- **Гэп-анализ/ Liquidity Ratio Report.** Цель Liquidity Ratio Report – измерение ликвидности по всем основным валютам с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами Базель III: LCR (коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (коэффициент чистого стабильного финансирования).
- **Концепция «Управление портфелем ликвидных активов».** Данная концепция заключается в обеспечении прибыльности с приемлемым уровнем рисков при размещении ресурсов.
- **Антикризисное управление текущей ликвидностью.** Применительно к управлению рисками, Группа считает, что одним из основных компонентов такого управления должны являться системы раннего предупреждения, включающие в себя индикаторы раннего предупреждения, которые позволяют выявить кризисные ситуации, и меры раннего предупреждения, направленные на устранение или минимизацию убытков Группы. При объявлении о возникновении кризисной ситуации ответственные сотрудники обязаны подготовить план по выходу из кризисной ситуации, в котором должно содержаться описание организационных мероприятий и управленческих действий с указанием ответственных исполнителей и сроков исполнения.

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

Выявление и оценка рисков ликвидности осуществляется отделом по управлению активами и пассивами Группы (ALM). Результаты анализа предоставляются отделу ALM (еженедельно) и отделу ALM Материнского банка на ежемесячной основе.

Мониторинг мгновенной ликвидности осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами и фондированию, которое отвечает за оценку платежной позиции Группы и оптимизацию потоков ее денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа соблюдала все обязательные нормативы ликвидности, устанавливаемые ЦБ РФ.

---

<sup>1</sup> Расчет текущей ликвидности осуществляется Группой с использованием стресс-компоненты с тем, чтобы избежать возникновения т.н. депозитного шока, который представляет собой максимально возможную сумму депозитов, которая может быть снята в течение одного месяца; расчет производится с использованием данных прошлых периодов в соответствии с методом оценки возможных потерь (VaR) при уровне доверительной вероятности 99%. В настоящее время показатель депозитного шока составляет около 12% от общей суммы депозитов Группы.

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 года Итого
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1.22%	9 443	-	-	-	-	-	9 443
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и 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
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>13 210 866</b>	<b>11 662 864</b>	<b>33 456 354</b>	<b>23 866 711</b>	<b>2 535 506</b>	<b>-</b>	<b>84 732 301</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
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
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>		<b>1 264 663</b>	<b>223 930</b>	<b>414 255</b>	<b>9 018 234</b>	<b>247 822</b>	<b>-</b>	<b>11 168 904</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>								
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 и 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
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>11 501 174</b>	<b>2 900 132</b>	<b>3 493 068</b>	<b>6 999 677</b>	<b>-</b>	<b>38 087</b>	<b>24 932 138</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>25 976 703</b>	<b>14 786 926</b>	<b>37 363 677</b>	<b>39 884 622</b>	<b>2 783 328</b>	<b>38 087</b>	<b>120 833 343</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
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
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке</b>		<b>21 169 229</b>	<b>13 318 155</b>	<b>33 936 654</b>	<b>186 551</b>	<b>8 401</b>	<b>-</b>	<b>68 618 990</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
Средства кредитных организаций	2.44%	6 063 346	-	-	-	-	-	6 063 346
Субординированные займы	9.71%	-	57 830	-	-	5 623 777	-	5 681 607
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке</b>		<b>6 063 346</b>	<b>57 830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 623 777</b>	<b>-</b>	<b>11 744 953</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и 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
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>18 264 611</b>	<b>1 399 139</b>	<b>1 814 721</b>	<b>3 941 390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 419 861</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>45 497 186</b>	<b>14 775 124</b>	<b>35 751 375</b>	<b>4 127 941</b>	<b>5 632 178</b>	<b>-</b>	<b>105 783 804</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>(12 757 046)</b>	<b>(1 489 191)</b>	<b>(66 045)</b>	<b>32 698 394</b>	<b>(2 848 850)</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(12 757 046)</b>	<b>(14 246 237)</b>	<b>(14 312 282)</b>	<b>18 386 112</b>	<b>15 537 262</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>(19 520 483)</b>	<b>11 802</b>	<b>1 612 302</b>	<b>35 756 681</b>	<b>(2 848 850)</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>		<b>(19 520 483)</b>	<b>(19 508 681)</b>	<b>(17 896 379)</b>	<b>17 860 302</b>	<b>15 011 452</b>		

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 года Итого
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1.10%	13 379	-	-	-	-	-	13 379
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	-	820	-	31 631	-	-	32 451
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	0.23%	61 442	-	-	-	-	-	61 442
Ссуды, предоставленные клиентам	32.85%	11 660 366	14 516 849	39 767 941	34 071 180	1 909 117	-	101 925 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.99%	251 172	2 878 381	2 072 702	1 410 570	964 624	-	7 577 449
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>11 986 359</b>	<b>17 396 050</b>	<b>41 840 643</b>	<b>35 513 381</b>	<b>2 873 741</b>	<b>-</b>	<b>109 610 174</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	5 846	-	-	-	-	-	5 846
Ссуды, предоставленные клиентам	11.80%	3 946 427	411 528	827 345	859 479	303 807	-	6 348 586
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>		<b>3 952 273</b>	<b>411 528</b>	<b>827 345</b>	<b>859 479</b>	<b>303 807</b>	<b>-</b>	<b>6 354 432</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>								
Денежные средства и их эквиваленты		19 806 428	-	-	-	-	-	19 806 428
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	966 169	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 874 547	5 925 067	5 471 845	7 907 364	-	-	21 178 823
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		4 411 910	-	-	-	-	-	4 411 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	118 869	118 869
Прочие финансовые активы		161 611	-	79	-	-	-	161 690
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>26 254 496</b>	<b>5 925 067</b>	<b>5 471 924</b>	<b>7 907 364</b>	<b>-</b>	<b>1 085 038</b>	<b>46 643 889</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>42 193 128</b>	<b>23 732 645</b>	<b>48 139 912</b>	<b>44 280 224</b>	<b>3 177 548</b>	<b>1 085 038</b>	<b>162 608 495</b>

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 года Итого
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>								
Средства кредитных организаций	5.21%	10 999 084	8 266 101	207 021	-	-	-	19 472 206
Средства клиентов	11.21%	8 094 369	15 160 725	46 939 591	1 313 111	-	-	71 507 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.37%	125 395	488 944	372 528	35 737	8 001	-	1 030 605
Субординированные займы	6.77%	-	284 408	-	-	-	-	284 408
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке</b>		<b>19 218 848</b>	<b>24 200 178</b>	<b>47 519 140</b>	<b>1 348 848</b>	<b>8 001</b>	<b>-</b>	<b>92 295 015</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>								
Субординированные займы	10.49%	-	53 389	4 200	-	5 025 302	-	5 082 891
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке</b>		<b>-</b>	<b>53 389</b>	<b>4 200</b>	<b>-</b>	<b>5 025 302</b>	<b>-</b>	<b>5 082 891</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>								
Средства кредитных организаций		1 560 474	7 182 937	5 210 495	4 136 303	-	-	18 090 209
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		4 683 311	-	-	-	-	-	4 683 311
Средства клиентов		21 113 398	977	2 398	44	-	-	21 116 817
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	3 044	-	-	-	-	3 044
Прочие финансовые обязательства		624 066	1 935	139 712	1 193	-	-	766 906
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>27 981 249</b>	<b>7 188 893</b>	<b>5 352 605</b>	<b>4 137 540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 660 287</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>47 200 097</b>	<b>31 442 460</b>	<b>52 875 945</b>	<b>5 486 388</b>	<b>5 033 303</b>	<b>-</b>	<b>142 038 193</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>								
		(3 280 216)	(6 445 989)	(4 855 352)	35 024 012	(1 855 755)		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>								
		(3 280 216)	(9 726 205)	(14 581 557)	20 442 455	18 586 700		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>								
		(5 006 969)	(7 709 815)	(4 736 033)	38 793 836	(1 855 755)		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>								
		(5 006 969)	(12 716 784)	(17 452 817)	21 341 019	19 485 264		

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной выше таблице по состоянию на 31 декабря 2015 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 4 078 108 тыс. руб. (31 декабря 2014 года – 7 604 926 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемым расписанием 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 потеряет не более 20%. 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 2015 года Группа имела возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 1 577 276 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 2015 год Итого
Средства кредитных организаций	2 369	9 117 648	-	-	-	9 120 017
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и 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
<b>Итого недисконтированные потоки денежных средств</b>	<b>68 474 860</b>	<b>26 908 608</b>	<b>41 768 145</b>	<b>6 699 452</b>	<b>7 771 074</b>	<b>151 622 139</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2014 года Итого
Средства кредитных организаций	15 699 827	8 355 890	220 500	-	-	24 276 217
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 560 474	7 182 937	5 210 495	4 136 303	-	18 090 209
Средства клиентов	29 244 626	15 330 335	50 630 031	1 431 516	-	96 636 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 609	503 865	395 453	38 845	11 543	1 074 315
Прочие финансовые обязательства	624 066	1 935	139 712	1 193	-	766 906
Субординированные займы	29	365 509	393 542	2 083 341	7 643 469	10 485 890
Финансовые гарантии и аккредитивы	876 185	2 358 072	3 983 705	197 845	7 930	7 423 737
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям	22 064 123	-	-	-	-	22 064 123
<b>Итого недисконтированные потоки денежных средств</b>	<b>70 193 939</b>	<b>34 098 543</b>	<b>60 973 438</b>	<b>7 889 043</b>	<b>7 662 942</b>	<b>180 817 905</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь при неблагоприятном изменении валютных курсов, цен на ценные бумаги и процентных ставок.

Рыночный риск Группы связан с процентными ставками и валютными инструментами. КУАП Группы разрабатывает основные подходы к оценке и контролю максимального уровня риска (путем установления лимитов по каждому риску). Лимиты по принятым рискам устанавливаются КУАП Группы.

Группа имеет систему управления рисками, связанными с операциями на финансовом рынке, которая соответствует стандартам Материнского банка. Подход к управлению рыночными рисками основывается на улучшении соотношения риск/выгода при осуществлении операций на финансовом рынке, а также на снижении риска убытков, возникающих в результате неблагоприятных изменений, связанных с процентными ставками, ценами на финансовые инструменты и обменными курсами. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры, обеспечивающие независимую оценку рисков, связанных с операциями на финансовом рынке.

В Группе действует система лимитирования рыночных рисков. В рамках системы устанавливаются позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты уровня допустимых убытков, призванные ограничить возникающие убытки. В отношении операций на финансовом рынке Группой также устанавливаются дополнительные лимиты, включая лимиты на дисконтирование и сделки РЕПО. Рыночные риски несет Группа. За соблюдением установленных лимитов ведется регулярный контроль. КУАП отвечает за координирование деятельности, осуществляемой подразделениями Группы, отвечающими за управление рисками. Кроме того, КУАП отвечает за установление и пересмотр лимитов по рыночным рискам.

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

**Процентный риск.** Процентный риск – риск возникновения у Группы убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

Основными источниками процентного риска являются:

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

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Группой признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Группа использует общепринятые в международной практике методы измерения, к которым относятся: гэп-анализ и метод дюрации, что удовлетворяет в равной степени как требованиям ЦБ РФ (письмо № 15-1-3-6-3995 от 02.11.2007 г. «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям Материнского банка.

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

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

Оценка влияния процентного риска на уровень процентных доходов (гэп-анализ) имеет приоритет перед оценкой влияния на экономическую стоимость (метод дюрации), поскольку является наиболее точной оценкой влияния изменения процентных ставок на операции Группы.

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

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

## **32. Политика управления рисками (продолжение)**

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

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

Любые лимиты должны определяться исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности и качество системы управления процентным риском в Группе.

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

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года представлено следующим образом:

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

	<b>До 1 мес.</b>	<b>От 1 мес. до 3 мес.</b>	<b>От 3 мес. до 1 года</b>	<b>Итого</b>
2015 год	(510 282)	(59 568)	(2 642)	(572 492)
2014 год	(131 209)	(257 840)	(194 214)	(583 263)

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

	<b>До 1 мес.</b>	<b>От 1 мес. до 3 мес.</b>	<b>От 3 мес. до 1 года</b>	<b>Итого</b>
2015 год	510 282	59 568	2 642	572 492
2014 год	131 209	257 840	194 214	583 263

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов. Анализ основан на данных предыдущих периодов.

Общее управление валютными позициями Группы (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 материнской Группы, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Группы осуществляется в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Группы, и ограничений, накладываемых Центральным Банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 72.8827 руб.	1 евро = 79.6972 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
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
<b>Итого производные финансовые активы</b>	<b>85 230 691</b>	<b>18 615 628</b>	<b>1 741 392</b>	<b>1 811 037</b>	<b>107 398 748</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>	<b>77 623 030</b>	<b>14 889 700</b>	<b>5 763 689</b>	<b>390 280</b>	<b>98 666 699</b>
<b>Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>7 607 661</b>	<b>3 725 928</b>	<b>(4 022 297)</b>	<b>1 420 757</b>	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	6 782 518	(3 198 316)	4 055 053	(1 321 766)	
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>14 390 179</b>	<b>527 612</b>	<b>32 756</b>	<b>98 991</b>	

# АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	1 долл. США = 56.2584 руб.	1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 854 050	4 486 742	1 122 002	362 859	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	-	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки – непроизводные активы	32 451	-	-	-	32 451
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 000	163 664	4 293 688	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	100 521 832	3 838 237	1 968 757	1 945 213	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 963 442	4 732 876	-	-	7 696 318
Прочие финансовые активы	147 133	12 573	1 984	-	161 690
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>118 501 077</b>	<b>13 234 092</b>	<b>7 386 431</b>	<b>2 308 072</b>	<b>141 429 672</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	9 998 586	13 985 497	171 425	9	24 155 517
Средства клиентов	79 110 954	8 625 432	4 557 777	330 450	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	754 320	190 869	88 460	-	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	761 293	422	5 191	-	766 906
Субординированные займы	3 332 547	2 034 752	-	-	5 367 299
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>93 957 700</b>	<b>24 836 972</b>	<b>4 822 853</b>	<b>330 459</b>	<b>123 947 984</b>
<b>Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам</b>	<b>24 543 377</b>	<b>(11 602 880)</b>	<b>2 563 578</b>	<b>1 977 613</b>	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(4 784 704)	12 146 346	(2 518 493)	(1 754 535)	
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>19 758 673</b>	<b>543 466</b>	<b>45 085</b>	<b>223 078</b>	

## 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.

	2015 год		2014 год	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	3.0%	(3.0%)	7.8%	(7.8%)
Влияние на капитал	0.8%	(0.8%)	0.6%	(0.6%)

	2015 год		2014 год	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	0.2%	(0.2%)	0.6%	(0.6%)
Влияние на капитал	0.0%	(0.0%)	0.0%	(0.0%)

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы 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 Банковской группы ОТП и рекомендациями Базельского комитета.

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

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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 Группе проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Группой своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

Для выявления потенциального воздействия на Группу событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Группе, в Группе 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 Группе или по минимизации последствий от реализации сценария.

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Группе 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 Группе функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 85 страниц

Генеральный директор  
ЗАО «Делой и Туш СНГ»

Пономаренко Е.В.  
Россия, г. Москва,  
Ул. Делоя "а"

