

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее «Банк») за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
  - Пояснительной информации.

## Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

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

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

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «ОТП Банк» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Пономаренко Екатерина Владимировна,  
руководитель задания

*Deletite & Partner*



6 марта 2017 года

Аудируемое лицо: Акционерное общество «ОТП Банк»

Свидетельство о государственной регистрации  
№1027739176563. Выдано УФНС России по г. Москве  
11.09.2002 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027739176563

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

**Кредитной  
организации**

Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес**

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	2 487 019	3 896 976
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	3 130 099	4 922 229
2.1	Обязательные резервы	5.1	629 087	567 381
3	Средства в кредитных организациях		479 628	459 275
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	5 034 518	13 426 775
5	Чистая ссудная задолженность	4.6, 5.3	96 692 823	95 203 404
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	4 333 115	2 039 685
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	6
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		468 908	468 908
9	Отложенный налоговый актив		1 072 291	2 478 162
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	2 429 095	1 599 287
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		151 389	0
12	Прочие активы	4.6, 5.6	3 550 365	5 847 981
13	Всего активов		<b>119 829 250</b>	<b>130 342 682</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.7	5 766 336	9 069 804
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	84 058 948	86 645 864
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	56 210 081	58 267 440
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2 529 364	6 985 858
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	223 354	284 990
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	845 152
21	Прочие обязательства	5.10	2 749 988	2 402 433
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 017 117	727 619
23	Всего обязательств		96 345 107	106 961 720
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.11	2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.11	2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд	5.11	708 566	708 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		16 980	(477)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		325 746	400 629
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		17 331 559	22 179 088
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		159 412	(4 848 724)
35	Всего источников собственных средств		23 484 143	23 380 962
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		63 754 687	101 401 803
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.13	12 098 876	7 075 182
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

М.П.

Телефон: +7 (495) 783-54-00

6 марта 2017 года



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2016 год**

**Кредитной  
организации**

Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес**

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		22 907 906	33 695 825
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 125 171	257 371
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		21 676 549	33 252 791
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		106 186	185 663
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5 629 468	8 760 613
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		105 281	462 482
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 505 964	8 240 444
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		18 223	57 687
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		17 278 438	24 935 212
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	2 416 494	5 566 764
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		73 631	1 217 723
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		19 694 932	30 501 976
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 108 289)	1 339 289
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		157 955	3 503
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 333 575	(1 248 743)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	(1 543 913)	2 214 834
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		777	613
14	Комиссионные доходы		7 676 867	4 539 674
15	Комиссионные расходы		1 585 019	1 594 326
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	(150)	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	(620 593)	(275 179)
19	Прочие операционные доходы		134 157	251 227
20	Чистые доходы (расходы)		26 140 299	35 732 868
21	Операционные расходы	6.1	24 596 144	40 992 804
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 544 155	(5 259 936)
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	1 384 743	(411 212)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		224 976	(4 848 724)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(65 564)	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		<b>159 412</b>	<b>(4 848 724)</b>

**Раздел 2. О совокупном доходе**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		159 412	(4 848 724)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(90 150)	(203)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		(90 150)	(203)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(14 670)	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(75 480)	(203)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		21 340	106 752
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		21 340	106 752
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 286	8 424
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		18 054	98 328
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(57 426)	98 125
10	Финансовый результат за отчетный период		<b>101 986</b>	<b>(4 750 599)</b>

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

М.П.

Телефон: (495) 3754-00

6 марта 2017 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

**Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)**

Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне- ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	4 814 879	X	4 812 419	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 814 879	X	4 812 419	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		17 490 971	X	17 330 364	X
2.1	прошлых лет		17 331 559	X	22 179 088	X
2.2	отчетного года		159 412	X	(4 848 724)	X
3	Резервный фонд		708 566	X	708 566	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	-	Не применимо	-
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		23 014 416	X	22 851 349	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	-	Не применимо	-
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	-	0	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		642 164	-	64 381	-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		761 262	-	1 633 011	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	-	Не применимо	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	-	Не применимо	-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	-	Не применимо	-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	-	Не применимо	-
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	-	Не применимо	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	-	0	-



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	-	Не применимо	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	-	0	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	-	0	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	-	0	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	-	Не применимо	-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	-	0	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		147 812	-	1 394 272	-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		428 109	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 979 347	X	3 091 664	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		21 035 069	X	19 759 685	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	-	0	-
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	-	Не применимо	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	-	0	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	-	0	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		428 109	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		428 109	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		428 109	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		428 109	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		21 035 069	X	19 759 685	X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5 635 610	X	6 251 604	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	5 635 610	X	6 251 604	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	-	0	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо	-	Не применимо	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	-	0	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	-	0	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		5 635 610	X	6 251 604	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		26 670 679	X	26 011 289	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		171 320 164	X	195 578 154	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		171 320 164	X	195 578 154	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		171 772 911	X	196 205 981	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12.2782	X	10.1032	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12.2782	X	10.1032	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15.5267	X	13.2571	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.2782	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		12.3	X	10.1	X
70	Норматив достаточности основного капитала		12.3	X	10.1	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15.5	X	13.3	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	X	Не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	X	Не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		100 770 120	79 101 306	56 632 588	110 804 312	89 371 487	74 103 222
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		6 077 613	6 077 613	0	12 439 883	12 439 883	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 116 106	3 116 106	0	4 464 357	4 464 357	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		20 413 582	20 390 884	4 078 177	3 335 686	3 335 635	667 127
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		15 568 398	15 568 398	3 113 680	286 114	286 114	57 223
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		156 801	156 801	78 401	319 748	319 748	159 874
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		1	1	1	5	5	3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		74 122 119	52 476 004	52 476 004	94 708 995	73 276 221	73 276 221
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц		58 087 426	39 466 070	39 466 070	72 251 644	51 682 017	51 682 017
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		6 819 638	5 535 142	5 535 142	8 962 462	7 468 685	7 468 685
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		5	4	6	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 806 669	6 806 502	589 207	106 180	104 272	23 056
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		4 631	4 608	2 304	5 269	5 239	2 620
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		4 831	4 807	3 365	10 738	8 859	6 201
2.1.3	требования участников клиринга		6 773 310	6 773 310	575 216	90 173	90 173	14 235
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:»		12 278 238	10 030 835	13 489 188	11 906 219	8 390 718	12 328 825
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 475 042	2 475 042	2 722 546	61 504	47 027	51 730
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 594 391	4 540 552	5 902 718	3 648 887	3 482 421	4 527 147
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 817 679	2 787 867	4 181 801	7 739 011	4 555 908	6 833 862
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		22 341 827	16 237 653	21 439 015	23 417 671	16 264 669	35 550 608
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		7 733 078	5 617 623	7 864 672	12 356 833	8 577 604	12 008 646
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		21 680	15 749	26 774	409 112	283 989	482 782
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		1 759	1 278	2 555	118 569	82 306	164 612
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1 216 246	891 171	2 673 511	10 085 489	7 010 017	21 030 053
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		52 953	38 467	230 802	447 668	310 753	1 864 515
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		34 691 901	33 674 782	11 873 133	34 921 925	34 194 306	6 751 901
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12 098 876	11 963 794	11 873 133	7 075 182	7 041 610	6 707 101
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	224 000	224 000	44 800
4.4	по финансовым инструментам без риска		22 593 025	21 710 988	0	27 622 743	26 928 696	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	487 018	0	X	1 429 165

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

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

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

**Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

**Подраздел 2.2. Операционный риск**

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.7	5 119 757	4 969 056
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		33 275 268	38 720 352
6.1.1	чистые процентные доходы		24 935 212	29 986 761
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8 340 056	8 733 591
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	3 000 529.0	3 178 662.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		106 072.3	73 854.2
7.1.1	Общий		34 296.8	73 854.2
7.1.2	Специальный		71 775.5	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1.	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		133 970.0	180 438.7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		30 833 113	(2 029 610)	32 862 723
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28 935 553	(2 622 453)	31 558 006
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		880 443	303 345	577 098
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 017 117	289 498	727 619
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (не аудировано)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (не аудировано)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (не аудировано)
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	21 035 069	21 634 376	19 840 517	19 240 040
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8	129 021 690	117 820 937	118 568 548	117 012 852
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	8	16.3	18.4	16.7	16.4

**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	OTP HOLDING LIMITED	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	АО 'ОТП Банк'	АО 'ОТП Банк'
2	Идентификационный номер инструмента	237471	C 67370	10202766B	10202766B
3	Применимое право	643 (Россия)	348 (Венгрия)	643 (Россия)	643 (Россия)
4	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Базовый капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе	На индивидуальной основе	На индивидуальной основе	На индивидуальной основе
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Акции	Акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 000 000	2 183 649	2 670 887	127 001
9	Номинальная стоимость инструмента	3 000 000	36 000	2 670 887	127 001
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.11.2014	14.05.2007	11.09.2008	11.09.2008
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	25.11.2024	02.05.2024	Не применимо	Не применимо



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) не определена	Дата (даты) не определена	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Дата не определена	Дата не определена	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	15	4.4	-	-
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Не применимо	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Частично по усмотрению кредитной организации
20	Обязательность выплат дивидендов	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Нет	Нет
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Не применимо	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Конвертируемый	Конвертируемый	Не применимо	Не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Возможно в случаях: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации достиг значения ниже 2 % в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; (В) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов осуществления мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002	Возможно в случаях: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации достиг значения ниже 2 % в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; (В) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов осуществления мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Полностью либо частично	Полностью либо частично	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	-	-	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Базовый капитал	Базовый капитал	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АО 'ОТП Банк'	АО 'ОТП Банк'	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Да	Да	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	Законодательно: В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации' (Банке России)' Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ 'О несостоятельности (банкротстве)' Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	Законодательно: В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации' (Банке России)' Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ 'О несостоятельности (банкротстве)' Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо	Всегда частично	Всегда частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	Постоянно	Постоянно
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не используется	Не используется
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru).

## Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 19 209 125, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 2 971 520;
  - 1.2. изменения качества ссуд 12 601 092;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 636 388;
  - 1.4. иных причин 125.
2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 21 831 578, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 205 986;
  - 2.2. погашения ссуд 16 442 399;
  - 2.3. изменения качества ссуд 916 189;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 264 900;
  - 2.5. иных причин 2 104.

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Телефон (495) 73-54-00

6 марта 2017 года



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

**Кредитной  
организации**

Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес**

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

формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		>=4.5	12.3		10.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		>=6	12.3		10.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		>=8	15.5		13.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15	75.1		85.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50	108.4		91.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<=120	23.3		30.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		<=25	максимальное минимальное	17 0.1	максимальное минимальное	13.2 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<=800	49.0		46.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3	0.1		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<=25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		119 829 250
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(2 192 300)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14 134 893
7	Прочие поправки		2 750 153
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		129 021 690

### Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		113 912 302
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 831 535
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		112 080 767
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2 471 841
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		334 189
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2 806 030
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		33 674 782
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19 539 889
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14 134 893
Капитал и риски			
20	Основной капитал		21 035 069
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		129 021 690
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		16.3

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 793-54-00

6 марта 2017 года



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2016 год**

**Кредитной  
организации**

Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		<b>14 053 304</b>	<b>7 523 282</b>
1.1.1	проценты полученные	4.6	22 434 017	31 557 634
1.1.2	проценты уплаченные		(6 517 543)	(9 209 950)
1.1.3	комиссии полученные		7 501 660	4 257 993
1.1.4	комиссии уплаченные		(1 585 019)	(1 594 326)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(1 956 882)	1 335 778
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 271 210	(4 675 532)
1.1.8	прочие операционные доходы		133 535	185 001
1.1.9	операционные расходы		(13 374 782)	(13 142 522)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(852 892)	(1 190 794)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		<b>(14 047 074)</b>	<b>(16 255 592)</b>
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(61 706)	398 788
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 980	1 188
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(11 543 188)	10 963 611
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.6	(763 143)	1 448 013
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	(3 126 496)
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(2 837 360)	(15 358 862)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(182 916)	(10 113 487)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(26 492)	(795 325)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 361 751	326 978
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		<b>6 230</b>	<b>(8 732 310)</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(19 795 887)	(76 619 227)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		17 141 537	77 904 418
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(292 091)	(163 853)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 208	41 846
2.7	Дивиденды полученные		746	571
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		<b>(2 943 487)</b>	<b>1 163 755</b>
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(303 516)	289 530
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(3 240 773)	(7 279 025)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	8 678 412	15 957 437
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	5 437 639	8 678 412

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: 495 78 40 00

6 марта 2017 год



Гольдберг И.Л.

Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 102

Генеральный директор  
ЗАО «Делойт и Ту»

