

Акционерное общество «ОТП Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2016 год
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	4-5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2016 ГОД	6-7
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	8-19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	20-21
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД	22-23

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОТП БАНК» ЗА 2016 ГОД

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	25
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	27
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	27
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	27
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	28
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	28
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	41
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	44
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	45
4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	45
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	46
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	46
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
5.3. Чистая ссудная задолженность	48
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51
5.6. Прочие активы	52
5.7. Средства кредитных организаций	53
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
5.9. Выпущенные долговые обязательства	54
5.10. Прочие обязательства	55
5.11. Уставный капитал	55
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	56
6.1. Операционные расходы	56
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	56
6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57
6.4. Возмещение (расход) по налогам	58
6.5. Информация о вознаграждении работникам	58
6.6. Прочая информация	58

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	59
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	63
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	63
9.1. Кредитный риск	66
9.2. Рыночный риск	74
9.3. Процентный риск	75
9.4. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	78
9.5. Валютный риск	80
9.6. Риск ликвидности	81
9.7. Операционный риск	87
9.8. Риск концентрации	89
9.9. Судебные иски	91
9.10. Риск потери деловой репутации	92
9.11. Налогообложение	93
9.12. Операционная среда	94
9.13. Внебалансовые обязательства	94
9.14. Стратегический риск	95
10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	95
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	96
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	99
13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА БАНКА	102
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	102
15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	106

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
I. АКТИВЫ				
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		119 829 250	130 342 682
II. ПАССИВЫ				
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
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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 (977) 83-54-00

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		159 412	(4 848 724)

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		101 986	(4 750 599)

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

М.П.

Телефон: (495) 3754-00

6 марта 2017 года



Код территории по ОКАТО	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 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
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.

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

М.П.

Телефон (495) 733-54-00

6 марта 2017 года



Гольдберг И.Л.

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	17	максимальное	13.2
				минимальное	0.1	минимальное	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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		14 053 304	7 523 282
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:		(14 047 074)	(16 255 592)
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)		6 230	(8 732 310)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(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)		(2 943 487)	1 163 755
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОТП Банк»
ЗА 2016 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Акционерным Обществом Коммерческого Банка «ОТП Банк» (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в апреле 2017 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.otpbank.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Банк является универсальным кредитным учреждением, предоставляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

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

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

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

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в РФ с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2766.

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

Сокращенное наименование Банка: АО «ОТП Банк».

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

Изменений реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2766 от 27 ноября 2014 года выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
 - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет.
 - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
 - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
 - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
 - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
 - Выдача банковских гарантий.
 - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензия на осуществление банковских операций №2766 от 27 ноября 2014 года выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия. Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-04136-000100 от 20 декабря 2000 года выдана ФСФР России без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03597-010000 от 7 декабря 2000 года выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

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

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года за номером 593.

По состоянию на 1 января 2017 года сеть Банка включала в себя 6 филиалов, 6 представительств, 81 дополнительный офис, 50 операционных офисов, 95 кредитно – кассовых офисов.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка:

- Филиал «Санкт-Петербургский» АО «ОТП Банк» (2766/1)
- Филиал «Омский» АО «ОТП Банк» (2766/5)
- Филиал «Самарский» АО «ОТП Банк» (2766/6)
- Филиал «Челябинский» АО «ОТП Банк» (2766/8)
- Филиал «Ростовский» АО «ОТП Банк» (2766/9)
- Филиал «Дальневосточный» АО «ОТП Банк» (2766/10).

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

В течение 2016 года Банк уменьшил количество филиалов в целях оптимизации операционных затрат, а также перевел 23 операционные кассы вне кассового узла в статус Дополнительных офисов для предоставления полного спектра банковских услуг клиентам физическим лицам, помимо кассового обслуживания.

Вследствие реорганизации филиальной сети списочная численность персонала на 1 января 2017 составила 1 520 человек, против 1 601 человек на 1 января 2016.

Международные рейтинги АО «ОТП Банк» по состоянию на 1 января 2017 года

Рейтинги Банка от международного рейтингового агентства Fitch Ratings:

- Долгосрочный Рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте — BB, прогноз «стабильный»;
- Краткосрочный Рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте — B;
- Долгосрочный Рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте — BB, прогноз «стабильный»;
- Национальный долгосрочный рейтинг — AA-(rus), прогноз «стабильный»;
- Рейтинг поддержки — 3;
- Рейтинг устойчивости — b+.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения за 2016 год составила 159,4 млн руб., против убытка 4 849 млн руб. за 2015 год.

Операционные расходы составили 24 596 млн руб. в 2016 году, что на 40% меньше аналогичного показателя за 2015 год (40 993 млн руб.).

Указанное снижение связано с уменьшением объемов операций по уступке прав требований, произведенных Банком в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Расходы от реализации прав требований в 2016 году снизились на 61% (17 191 млн руб.) и составили 11 233 млн руб., по сравнению с аналогичным показателем 28 424 млн руб. за 2015 год.

Чистый доход Банка за 2016 год составил 26 140 млн руб. и снизился на 26.8% по сравнению с аналогичным показателем за 2015 год (35 733 млн руб.), что связано, в том числе, с сокращением объемов розничного кредитования в результате применения более консервативного подхода к оценке заемщиков при выдаче ссуд.

В результате продажи Банком портфеля ссуд в 2016 году чистая сумма восстановленного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 2 416 млн руб., в то время как в 2015 году данный показатель составил 5 566 млн рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составлял 15.5% (13.3% на 1 января 2016 года).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, показателе финансового рычага на 1 января 2017 года, составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2016 год, составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является дочерним банком OTP Bank Plc. (Венгрия), который по состоянию на 1 января 2017 года владел контрольным пакетом акций Банка, контролировав Банк напрямую, а также через аффилированную компанию ООО «АльянсРезерв», владея совокупно в группе лиц 97.8797% по состоянию на 1 января 2017 года и 97.8696% по состоянию 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. выпущенными акциями в количестве более 5% от уставного капитала Банка владели следующие акционеры:

	1 января 2017 года, %	1 января 2016 года, %
Акционеры		
OTP Bank Plc.	66.1719	66.1618
ООО «АльянсРезерв»	31.7078	31.7078
Итого	97.8797	97.8696

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке велся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая отвечает требованиям Положений Банка России от 16 июля 2012 г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»), от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 446-П»), от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 448-П»), от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (далее – «Положение Банка России № 465-П») и другими нормативными документами. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка утверждена приказом № 719-4 от 30 декабря 2015 г. В течение 2016 года в Учетную политику один раз вносились изменения приказом № 381 от 9 августа 2016г (техническая правка).

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013г (далее – «Указание № 3081-У»).

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

Денежные средства

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

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

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

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

В 2016 году Банк не осуществлял операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

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

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

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

Участие в уставном капитале

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

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

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

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

- (а) на которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России № 372-П»):
 - производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;
 - договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;
- (б) прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)).

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Объекты имущества принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект имеет материально-вещественную форму и предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- объект предназначен для использования в течение срока более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа объекта не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
 - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 100 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

Банк относит к основным средствам имущество (за исключением земельных участков и объектов природопользования, оружия), а так же капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, удовлетворяющее условиям п. 7.2.3.1 Учетной политики с учетом критерия существенности для определения минимального объекта учета.

Банк относит к основным средствам земельные участки и объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка, а так же оружие, независимо от стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и капитальных вложений является инвентарный объект.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы:

Наименование однородной группы	Модель учета	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
Здания, помещения и сооружения	2	1 раз в три года	Пропорциональный пересчет стоимости (п.2.25. Положения № 448-П)
Земельные участки и объекты природопользования	2	1 раз в три года	Пропорциональный пересчет стоимости
Автотранспортные средства	1	Не переоценивается	
Мебель	1	Не переоценивается	
Оборудование	1	Не переоценивается	
Вычислительная и оргтехника	1	Не переоценивается	
Произведения искусства	1	Не переоценивается	
Капитальные вложения в арендованные помещения	1	Не переоценивается	

Модели учета:

1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
2. по переоцененной стоимости.

В соответствии с п.2.30. Положения Банка России № 448-П Банк выбирает способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам Банк осуществляет линейным способом.

В соответствии с п.2.8. Положения Банка России № 448-П Банк устанавливает следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости объектов:

- для объектов, относящихся к группе «Автотранспортные средства» расчетная ликвидационная стоимость независимо от стоимости объекта является существенной и определяется в размере 7% от первоначальной стоимости;
- для объектов, относящихся к остальным однородным группам, расчетная ликвидационная стоимость является несущественной и Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Запасы

В качестве запасов признаются активы (за исключением учитываемых в составе основных средств) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости), с учетом налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы, кроме горюче-смазочных материалов. Оценка горюче-смазочных материалов производится Банком по средневзвешенной стоимости.

Нематериальные активы

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы:

Наименование однородной группы	Модель учета	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
НМА – неисключительные права	1	Не переоценивается	
НМА – исключительные права	1	Не переоценивается	

Модели учета:

1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
2. по переоцененной стоимости.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Начисление амортизации по нематериальным активам Банк осуществляет линейным способом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями настоящего Положения по видам активов.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а так же на конец отчетного года и при принятии решения о проведении оценки в течение отчетного года на основании приказа/распоряжения по Банку.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду либо по учету другого имущества, переданного в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды или другого имущества, полученного по договорам аренды, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

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

Банк применяет счета по учету доходов и расходов будущих периодов для учета сумм полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих (будущих) периодах: денежных средств за абонентскую плату, за сопровождение программных продуктов, за исключительные и неисключительные права на право использования программных продуктов со сроком полезного использования менее 12 месяцев, за подписку на периодические издания, страхование имущества и другие аналогичные платежи.

Банк не применяет счета по учету доходов и расходов будущих периодов по операциям уплаты или получению арендной платы по договорам аренды, уплате услуг добровольного медицинского страхования работников, а так же в иных случаях, когда в соответствии с требованиями Банка России использование счетов не требуется.

Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) текущего года – календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете сумм резервов – оценочных обязательств на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Банк определил, что под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается – имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное, на следующих критериях:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект находится в собственности Банка (полученной при осуществлении уставной деятельности);
- объект используется с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости. Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей инвестиционной недвижимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

Оценка по справедливой стоимости проводится один раз в год – на 1 число года, следующего за отчетным годом.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения ответственного подразделения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объекта.

До переоценки по справедливой стоимости производится:

- доначисление амортизации по переводимому объекту основных средств за количество дней в месяце, в котором осуществляется перевод;
- уменьшение стоимости переводимого объекта на сумму начисленной амортизации и признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при наличии).

При переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость объекта принимается справедливая стоимость на дату перевода. Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода. На дату ввода объекта в эксплуатацию Банком устанавливается срок полезного использования объекта, определение срока производится с учетом п.7.2.5.6. Учетной политики.

Продажа объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, осуществляется без перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

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

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

Политика в области хеджирования

В 2016 году Банк не применял Положение Банка России от 28 декабря 2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В учетную политику в 2016 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

Оценка финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации

В течение срока полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк осуществляет бухгалтерский учет зданий, помещений и сооружений, земельных участков и объектов природопользования после первоначального признания по переоцененной стоимости. Последняя переоценка производилась Банком по состоянию на 1 января 2015 года, следующая переоценка запланирована на 1 января 2018 года.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости, кроме отдельных объектов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка объектов по справедливой стоимости проводится один раз в год – на 1 число года, следующего за отчетным годом. Последняя оценка производилась Банком по состоянию на 1 января 2017 года.

Банк осуществлял оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а так же на 1 сентября 2016 года и на 1 января 2017 года.

На 1 января 2017 года Банк проводил проверку на обесценение следующих объектов:

- недвижимости и земли, учитываемых в качестве основных средств АО «ОТП Банк»,
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценении;
- основных средств и нематериальных активов.

Проведение обесценения осуществлялось Банком с учетом Методических рекомендаций Банка России от 30 декабря 2013 года «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение». Данные о переоцененной стоимости и результатах обесценения отражены в таблицах в разделе 5.6. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и в разделе 7 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала».

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2016 год.

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

В Учетной политике определен перечень корректирующих СПОД, отражаемых в учете без ограничения суммы. При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

Отдельными приказами по Банку, утверждающими порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты и порядок подготовки годового баланса, устанавливаются:

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

В период с 1 января 2017 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2017 года, в общей сумме доходов 507 тыс.руб. и расходов 883 902 тыс.рублей. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже:

	Доходы	Расходы
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	507	10 146
Начисление налога на прибыль	-	701
Начисление краткосрочных и долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	452 507
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	224 217
Операционные расходы		196 331
Итого	507	883 902
	Добавочный капитал	
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала (основные средства)	(17 351)	

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2016 году. По состоянию на 1 января 2017 года существенные изменения в Учетную политику не вносились, Учетная политика дополнена разделами об уступке прав требований и о проведении проверки на обесценение имущества. В течение 2017 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

Корректировки / изменения классификации

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2016 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

При формировании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк, руководствуясь разъяснениями Банка России, отнес сумму требований к ОАО «Московская Биржа» (балансовый счет 47404) в статью 5 «Чистая ссудная задолженность». По состоянию на 1 января 2017 указанная сумма составила 181 971 тыс. рублей. В годовой отчетности за 2015 год указанные требования в сумме 1 945 968 тыс. руб. отражались в статье 12 «Прочие активы». Для обеспечения сопоставимости в отчетности за 2016 год произведена следующая корректировка статей бухгалтерского баланса на 1 января 2016:

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассификации / корректировки	Значение после реклассификации
5	Чистая ссудная задолженность	93 257 436	1 945 968	95 203 404
12	Прочие активы	7 793 949	(1 945 968)	5 847 981

В 2016 году Банк ввел дополнительную корректировку в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год в отношении учета неденежных движений по отдельным строкам отчета. В частности, при расчете суммы, отраженной в строке 1.1 «Проценты полученные», была произведена корректировка на сумму начисленных процентов по проданным в 2015 году кредитам, не оказывающих влияния на движение денежных средств. Влияние корректировки на форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2015 год представлено ниже:

Номер строки	Наименование статьи Отчета о движении средств	Данные за 2015 год до реклассификации	Сумма корректировки	Значение после реклассификации
1.1.1	Проценты полученные	34 582 369	(3 024 735)	31 557 634
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и			
1.1	обязательствах, всего	10 548 017	(3 024 735)	7 532 282
	Чистый прирост (снижение) по прочим			
1.2.4	активам	(1 576 722)	3 024 735	1 448 013
	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и			
1.2	обязательств, всего	(19 280 327)	3 024 735	(16 255 592)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства	2 487 019	3 896 976
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 130 099	4 922 229
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	5 617 118	8 819 205

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в счета в ЦБ РФ, составляют 629 087 тыс. руб. и 567 381 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 617 118	8 819 205
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	479 628	459 275
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	(30 020)	(32 687)
За вычетом обязательных резервов	(629 087)	(567 381)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 437 639	8 678 412

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	36 188	34 316
Производные финансовые инструменты	4 998 330	13 392 459
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 034 518	13 426 775

В представленную таблицу не включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2016 и в 2015 гг.

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ 46014	36 188	7%	29 августа 2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 188		

По состоянию на 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ 46014	34 316	7%	29 августа 2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 316		

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.			1 января 2016 года, тыс. руб.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	437 924	17 096	956	82 366	289	3 138
Свопы	27 538 253	4 979 317	2 526 489	54 330 096	13 322 210	6 913 059
Опционы	381 168	1 917	1 919	957 031	69 960	69 661
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 357 345	4 998 330	2 529 364	55 369 493	13 392 459	6 985 858

Ниже представлена подробная информация о финансовых активах и обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года
Финансовые активы				
Еврооблигации РФ				
Российские государственные облигации	36 188	-	-	36 188
Производные финансовые инструменты	-	4 998 330	-	4 998 330
Итого	36 188	4 998 330	-	5 034 518
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	2 529 364	-	2 529 364
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2016 года
Финансовые активы				
Российские государственные облигации	34 316	-	-	34 316
Производные финансовые инструменты	-	13 392 459	-	13 392 459
Итого	34 316	13 392 459	-	13 426 775
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	6 985 858	-	6 985 858

На 1 января 2017 в составе активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены производные финансовые инструменты с двумя контрагентами, справедливая стоимость сделок с которыми превышала по отдельности 3% собственного капитала Банка.

На 1 января 2016 в составе активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены производные финансовые инструменты с двумя контрагентами, справедливая стоимость сделок с которыми превышала по отдельности 3% собственного капитала Банка.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	28 888 927	13 951 717
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	14 993 929	6 659 443
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	6 749 998	-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	6 645 000	1 500 000
Депозиты в Банке России	500 000	3 000 000
Векселя кредитных организаций	-	2 792 274
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	93 085 586	109 220 338
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	80 176 105	95 864 081
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 727 510	11 410 289
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	181 971	1 945 968
За вычетом резерва на возможные потери	(25 281 690)	(27 968 651)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	96 692 823	95 203 404

Балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, представлена в приведенной ниже таблице:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов РФ	3 200 000	3 489 705	-	-
Акции	2 549 999	2 932 990	-	-
Краткосрочные облигации Министерства финансов РФ (ОФЗ)	999 999	1 045 960	-	-
Итого	6 749 998	7 468 655	-	-

Ссуды клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики представлены в приведенной ниже таблице:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	80 176 105	95 864 081
Производство и машиностроение	1 639 739	626 493
Торговля	3 524 825	3 490 975
Недвижимость и строительство	2 545 404	3 204 109
Финансы	4 921 747	5 608 005
Транспорт	56 619	77 489
Прочее	221 147	349 186
За вычетом резерва на возможные потери	(25 255 240)	(27 968 651)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	67 830 346	81 251 687

Ссуды, предоставленные клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, представлены в разрезе следующих направлений финансирования:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Финансирование текущей деятельности	9 916 672	9 256 010
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	1 163 460	1 777 637
Прочее	1 829 349	2 322 610
За вычетом резерва на возможные потери	(1 478 288)	(2 189 001)
Итого ссуды, предоставленные клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 431 193	11 167 256

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2017 года, тыс. руб.	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	34 684 891	6 617 529	28 067 362
Кредитные карты	28 137 486	9 166 326	18 971 160
Нецелевое кредитование	13 653 728	6 121 453	7 532 275
Ипотечное кредитование	3 369 807	1 545 861	1 823 946
Автокредитование	330 193	325 783	4 410
	80 176 105	23 776 952	56 399 153

1 января 2016 года, тыс. руб.	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	35 869 520	16 141 284	19 728 236
Кредитные карты	34 676 415	2 080 585	32 595 830
Нецелевое кредитование	18 734 170	3 877 973	14 856 197
Ипотечное кредитование	5 973 508	3 106 224	2 867 284
Автокредитование	610 468	573 584	36 884
	95 864 081	25 779 650	70 084 431

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Корпоративные еврооблигации	3 056 521	-
Российские государственные облигации	710 479	906 107
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	540 150	1 111 898
Еврооблигации РФ	24 976	-
Корпоративные облигации	-	20 535
Паи (доли) участия в организациях	744	744
Долевые ценные бумаги	733	13 282
Резерв под обесценение	(488)	(12 881)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 333 115	2 039 685

В представленную таблицу не включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2016 и в 2015 гг.

На 1 января 2017 в состав чистых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены вложения в еврооблигации XS0805582011 и XS0276455937 эмитента Gaz Capital S. A. соответственно, каждое из которых по отдельности превышает 3% собственного капитала Банка (1 257 218 тыс. руб. и 877 905 тыс. руб.).

На 1 января 2016 в состав чистых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены вложения в российские государственные облигации ОФЗ 25077RMFS эмитента Министерство Финансов РФ, стоимость которых превышает 3% собственного капитала Банка (906 107 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Российские государственные облигации	735 455	906 107
Услуги	1 122 374	1 133 177
Энергетика	2 475 041	-
Прочее	733	13 282
Резерв под обесценение	(488)	(12 881)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 333 115	2 039 685

Ниже представлена подробная информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи (за исключением не переоцениваемых ценных бумаг и вложений, по которым создан резерв под возможные потери), в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года
Еврооблигации РФ	24 976	-	-	24 976
Российские государственные облигации	710 479	-	-	710 479
Облигации, выпущенные кредитными организациями	540 150	-	-	540 150
Корпоративные еврооблигации	3 056 521	-	-	3 056 521
Итого	4 332 126	-	-	4 332 126

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2016 года
Российские государственные облигации	906 107	-	-	906 107
Облигации, выпущенные кредитными организациями	1 132 433	-	-	1 132 433
Итого	2 038 540	-	-	2 038 540

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств и предметов труда, назначение которых не определено представлена в таблице:

тыс. руб. По первоначальной/ переоцененной стоимости	Здания, сооружения, земля	Основные средства, кроме зданий и сооружений	Недвижи- мость, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в создание и приобретение основных средств и нематери- альных активов	Материаль- ные запасы	Нематери- альные активы	Итого
1 января 2015 года	1 024 648	2 418 597	63 748	111 385	218 519	42 726	3 879 623
Приобретения	2 486	218 857	-	248 311	315 656	29 910	815 220
Переоценка	-	-	(7 549)	-	-	-	(7 549)
Перемещения	(78 418)	-	76 963	21 649	(20 194)	-	-
Выбытия	-	(221 165)	-	(344 854)	(295 255)	(2 313)	(863 587)
1 января 2016 года	948 716	2 416 289	133 162	36 491	218 726	70 323	3 823 707
Приобретения	2 256	166 742	-	559 215	324 658	236 084	1 288 955
Переоценка за счет фонда переоценки	786	-	-	-	-	-	786
Переоценка за счет доходов/расходов	109	-	(9 639)	-	-	-	(9 530)
Обесценение за счет фонда переоценки	(89 740)	-	-	-	-	-	(89 740)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(18 985)	(491)	(156)	-	-	-	(19 632)
Реклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(5 092)	(1 550)	-	-	(142 595)	-	(149 237)
Перемещения	-	-	-	9 715	(9 715)	-	-
Реклассификация из прочих активов*	-	109 489	2 248	-	-	921 474	1 033 211
Выбытия	-	(244 894)	(7 323)	(447 748)	(269 010)	(10 416)	(979 391)
1 января 2017 года	838 050	2 445 585	118 292	157 673	122 064	1 217 465	4 899 129
Накопленная амортизация, резерв, обесценение							
1 января 2015 года	172 222	1 875 217	-	3 314	14 060	14 777	2 079 590
Амортизационные отчисления	13 219	295 455	-	-	-	12 857	321 531
Списано при перемещении	(7 982)	-	-	-	-	-	(7 982)
Списано при выбытии	-	(187 051)	-	-	-	(2 313)	(189 364)
Резерв начисленный	2 977	5 256	-	1 811	10 600	-	20 644
1 января 2016 года	180 436	1 988 877	-	5 125	24 660	25 321	2 224 419
Амортизационные отчисления	12 919	274 996	20	-	-	234 780	522 715
Списано при реклассификации	(652)	(1 329)	-	-	-	-	(1 981)
Списано при выбытии	-	(243 996)	-	-	-	(491)	(244 487)
Резерв начисленный/восстановленный	(2334)	373	1 114	(5 125)	(24 660)	-	(30 632)
1 января 2017 года	190 369	2 018 921	1 134	-	-	259 610	2 470 034
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2017 года	647 681	426 664	117 158	157 673	122 064	957 855	2 429 095
На 1 января 2016 года	768 280	427 412	133 162	31 366	194 065	45 002	1 599 287

*В связи с вступлением с 1 января 2016 г. в силу Положения ЦБ РФ № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банком был осуществлен перенос остатков со счета N 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на счета:

- N 60401 «Основные средства (кроме земли)» в сумме 109 489 тыс. руб. суммы капитальных затрат в арендованные основные средства, соответствующие пункту 2.1 Положения N 448-П;
- N 60901 «Нематериальные активы» в сумме 921 474 тыс. руб. суммы платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения N 448-П.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 1 561 545 тыс. руб. и 1 458 493 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности::

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Здания и сооружения	115 429	130 910
Земля	2 863	2 252
Основные средства, кроме зданий и сооружений	35 131	47 188
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	153 423	180 350

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. величина фактических затрат на сооружение (строительство) и приобретение объекта основных средств составила 169 344 тыс. руб. и 163 853 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. суммы договорных обязательств по приобретению основных средств составили 124 089 тыс. руб. и 137 720 тыс. руб. соответственно.

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 225 793	5 195 334
Прочие финансовые активы	1 851 821	1 709 154
Итого прочие финансовые активы	6 077 614	6 904 488
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 577 576	1 643 950
Расходы будущих периодов	162 530	1 299 847
Налоги, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	142 307	30 598
Авансы работникам	7 318	5 919
Итого прочие нефинансовые активы	1 889 731	2 980 314
Сумма резерва на возможные потери	(4 416 980)	(4 036 821)
Итого прочие активы	3 550 365	5 847 981

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Обеспечительный взнос	78 707	57 216
Госпошлина по судебным делам	56 395	25 848
Прочие	1 065	1 065
Техническая поддержка	-	415
Резерв под обесценение	(59 062)	(26 913)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	77 105	57 631

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2016 и 2015 гг. представлена в Пояснении 6.2 к годовой отчетности.

Прочие финансовые активы в разрезе валют представлены следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	января 1 2017 года Итого
Прочие финансовые активы	6 001 768	59 610	5 026	11 210	6 077 614

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения представлена в Пояснении 9.6 к настоящей годовой отчетности.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты банков	3 336 129	2 322 068
Обеспечение по производным финансовым инструментам	2 129 781	6 051 865
Корреспондентские счета банков	300 418	695 867
Прочие привлеченные средства от банков	8	4
Итого средства кредитных организаций	5 766 336	9 069 804

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Срочные депозиты	56 623 765	64 402 929
Текущие и расчетные счета	27 435 183	22 242 935
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84 058 948	86 645 864

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Физические лица	56 210 081	58 267 440
Торговля	10 398 567	8 438 436
Финансы и инвестиции	8 114 271	6 997 410
Услуги и сервис	1 929 098	3 670 546
Машиностроение и производство	1 821 667	1 766 379
Наука, образование, информатика	1 553 659	1 194 143
Недвижимость	1 140 901	1 294 988
Строительство	1 112 282	1 515 688
Транспорт и связь	924 551	698 502
Страхование	364 989	1 862 697
Сельское хозяйство	163 310	198 253
Прочее	128 944	297 497
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	108 313	107 734
Пищевая промышленность	35 041	249 216
Энергетика	25 592	71 512
Геологические исследования	23 584	12 786
Добывающая промышленность и металлургия	4 098	2 637
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84 058 948	86 645 864

На 1 января 2017 в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, привлеченные от четырех клиентов (на 1 января 2016 – от одного клиента), обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 3 % собственного капитала Банка.

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2017 года	
				Номинальная стоимость	Сумма просроченной задолженности
Векселя:					
Процентные	31.03.2016	05.02.2017	10.20	27 700	-
	16.12.2016	01.01.2018	9.30	20 000	-
	16.12.2016	01.01.2018	9.30	16 000	-
	30.12.2014	06.11.2023	5.00	8 000	-
	02.11.2016	14.04.2017	7.50	3 500	-
	20.06.2016	07.01.2017	8.50	1 320	-
	19.05.2016	07.02.2017	8.81	1 310	-
	20.06.2016	07.01.2017	8.50	1 060	-
	20.06.2016	07.01.2017	8.50	1 030	-
	20.06.2016	07.01.2017	8.50	1 020	-
	05.10.2016	18.10.2017	7.50	1 000	-
	19.05.2016	07.02.2017	8.81	735	-
Беспроцентные	08.11.2016	16.04.2017	-	15 771	-
	18.05.2016	24.05.2017	-	13 491	-
	04.08.2016	16.04.2017	-	3 215	-
	07.11.2016	06.09.2021	-	50	-
	07.09.2015	15.09.2018	-	10	-
Дисконтные	04.02.2016	11.01.2017	9.00	27 320	-
	12.09.2014	11.09.2017	2.00	7 014	-
	11.05.2016	16.04.2017	2.25	6 192	-
	16.06.2016	13.08.2017	8.30	3 578	-
	20.01.2015	09.03.2018	3.00	3 318	-
Итого выпущенные долговые обязательства				223 354	-

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2016 года	
				Номинальная стоимость	Сумма просроченной задолженности
Векселя:					
Процентные	30.12.2014	06.11.2023	5	8 000	-
	27.10.2015	04.11.2016	10.5	1 200	-
Беспроцентные	06.03.2015	07.02.2016	-	386	-
	30.12.2015	12.01.2016	-	190	-
	07.09.2015	15.09.2018	-	10	-
Дисконтные	30.11.2015	02.06.2016	10.00	41 287	-
	30.10.2015	03.11.2016	11.25	38 927	-
	05.03.2015	18.04.2016	3.5	34 086	-
	04.09.2015	20.01.2017	9.50	26 011	-
	03.12.2015	07.07.2016	0.95	25 076	-
	25.02.2014	06.02.2016	9.10	23 272	-
	28.04.2015	03.12.2015	12.50	21 124	-
	26.03.2015	07.03.2016	10.00	15 907	-
	12.09.2014	11.09.2017	2	8 761	-
	19.05.2015	07.02.2016	11.70	8 701	-
	10.11.2014	07.01.2016	9.00	8 061	-
	04.09.2015	20.01.2017	9.50	7 916	-
	21.05.2015	13.07.2016	11.70	7 357	-
	20.01.2015	09.03.2018	3	3 987	-
	25.05.2015	05.02.2016	6.5	2 794	-
	25.05.2015	07.02.2016	10.00	1 871	-
	09.04.2014	12.10.2015	9,95	66	-
Итого выпущенные долговые обязательства				284 990	-

Сумма начисленных процентов и дисконтов по выпущенным долговым обязательствам по состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 гг. составляет 8 149 тыс. руб. и 15 433 тыс. руб. соответственно.

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	924 966	1 809 981
Задолженность по расчетам с персоналом	655 103	1 124
Средства в расчетах	88 407	34 719
Прочее	427 529	37 039
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	344 847	58 661
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	226 597	378 717
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	82 539	78 403
Доходы будущих периодов	-	3 789
Итого прочие обязательства	2 749 988	2 402 433

Прочие финансовые обязательства в разрезе валют представлены следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	1 января 2017 года Итого
Прочие финансовые обязательства	2 009 588	83 923	2 460	34	2 096 005

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения представлена в Пояснении 9.6 к настоящей годовой отчетности.

5.11. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 797 887 853 рубля 10 копеек и разделен на 279 788 785 310 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

Количество объявленных акций составляет 4 738 511 214 690 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

Изменений величины уставного капитала в 2016 году не производилось.

В 2016 и 2015 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	26 670 679	26 011 289	659 390
Источники основного капитала:			
Уставный капитал	2 670 887	2 668 427	2 460
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	708 566	708 566	-
Источники основного капитала, итого	23 014 416	22 851 349	163 067
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	1 070 273	64 381	1 005 892
Основной капитал, итого	21 035 069	19 759 685	1 275 384
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	5 635 610	6 251 604	(615 994)
Уставный капитал	127 001	129 461	(2 460)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	325 746	498 366	(172 620)
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	5 183 649	5 623 777	(440 128)
Норматив достаточности капитала (H1), %	15.5	13.3	2.2

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы от реализации прав требования	11 233 142	28 424 443
Расходы на содержание персонала	6 518 415	5 878 724
Прочие	3 433 017	3 388 387
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	1 614 425	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 275 285	1 502 273
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	521 860	318 655
Взносы в государственные внебюджетные фонды	-	1 480 322
Операционные расходы, всего	24 596 144	40 992 804

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма за 2016 год)» Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов.

В рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2016 году, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке 21 «Операционные расходы», на сумму процентных доходов по ссудам IV и V категории качества, начисленных на баланс, но фактически не полученных Банком на дату уступки прав требований, отраженную по строке 1 «Процентные доходы»:

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Значение после реклассификации
1	Процентные доходы	26 251 134	(3 343 228)	22 907 906
21	Операционные расходы	27 939 372	(3 343 228)	24 596 144

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
1 января 2015 года	352	32 401 253	32 401 605
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(23)	(4 344 402)	(4 344 425)
Списание активов	-	(88 200)	(88 200)
1 января 2016 года	329	27 968 651	27 968 980
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(27)	(2 480 975)	(2 481 002)
Списание активов	-	(205 986)	(205 986)
1 января 2017 года	302	25 281 690	25 281 992

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы предстоящих расходов	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Итого
1 января 2015 года	5 191 907	17 374	12 881	39 143	587 484	-	5 848 789
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(1 222 339)	-	-	-	-	-	(1 222 339)
Изменение резерва по прочим потерям	68 563	20 644	-	45 837	140 135	-	275 179
Списание активов	(1 310)	-	-	(6 576)	-	-	(7 886)
1 января 2016 года	4 036 821	38 018	12 881	78 404	727 619	-	4 893 743
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	64 508	-	-	-	-	-	64 508
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	150	-	-	-	150
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	322 232	(30 632)	(2 079)	14 963	289 498	26 611	620 593
Списание активов	(6 581)	-	(10 464)	(10 828)	-	-	(27 873)
1 января 2017 года	4 416 980	7 386	488	82 539	1 017 117	26 611	5 551 121

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2016 и 2015 гг. представлена следующим образом:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	19 209 125	42 035 700
изменения качества ссуд	12 601 092	25 367 243
по иным причинам	3 636 513	5 154 775
выдачи ссуд	2 971 520	11 513 682
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	21 831 578	47 690 641
погашения ссуд	16 442 399	23 742 208
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	4 267 004	4 306 403
изменения качества ссуд	916 189	19 553 830
списания безнадежных ссуд	205 986	88 200

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 543 913)	2 214 834
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 543 913)	2 214 834

6.4. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расходов по налогам Банка представлена далее:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Налог на прибыль	8 198	10 931
Прочие налоги, с т.ч.:	804 441	812 772
НДС	671 352	695 034
Налог на имущество	24 960	22 153
Транспортный налог	938	903
Прочие налоги	107 191	94 682
Изменение отложенного налога	572 104	(1 234 915)
Итого возмещение/(расход) по налогам	1 384 743	(411 212)

Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год – 20%).

6.5. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждениях работникам представлена следующим образом:

	2016 год
Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения работникам	6 463 735
Страховые взносы с вознаграждений работникам	1 614 425
Итого вознаграждение работникам	8 078 160

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года №446-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменилась методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. Это явилось причиной увеличения суммы расходов по выплате вознаграждений в 2016 году по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

	2015 год
Заработная плата сотрудникам	5 878 724
Налоги и отчисления по заработной плате	1 480 322
Итого	7 359 046

6.6. Прочая информация

Финансовый результат от выбытия основных средств представлен следующим образом:

- доходы от выбытия основных средств в 2016 и 2015 составили 9 793 тыс. руб. и 9 627 тыс руб. соответственно;
- расходы от выбытия основных средств в 2016 и 2015 составили 2 740 тыс. руб. и 32 609 тыс руб. соответственно.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

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

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Базовый капитал	21 035 069	19 759 685
Основной капитал	21 035 069	19 759 685
Дополнительный капитал	5 635 610	6 251 604
Собственные средства (капитал)	26 670 679	26 011 289

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Основной капитал, в т. ч.:	21 035 069	19 759 685
Базовый капитал, в т. ч.:	21 035 069	19 759 685
Уставный капитал	2 670 887	2 668 427
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
Резервный фонд	708 566	708 566
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	17 490 971	17 330 364
Нематериальные активы	642 164	64 381
Отложенные налоговые активы	761 262	1 633 011
Отрицательная величина добавочного капитала	428 109	-
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	5 635 610	6 251 604
Уставный капитал	127 001	129 461
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 183 649	5 623 777
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	324 960	498 366

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	2 797 888	2 797 888
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
Итого по акциям	4 941 880	4 941 880

Информация о базовой прибыли (об убытке) на акцию

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Чистая прибыль (убыток) за год	159 412	(4 848 724)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию	279 788 785 310	279 788 785 310
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, руб.	0.0006	(0.0173)

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Субординированные кредиты	USD	4.38	02.05.2024	2 183 649	2 623 777
Субординированные кредиты	RUB	15	25.11.2024	3 000 000	3 000 000
Итого субординированных кредитов				5 183 649	5 623 777

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

В течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	15.5	13.3
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	12.3	10.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	12.3	10.1

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

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

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В течение 2016 года и 2015 гг. Банк признал в составе капитала убытки от обесценения и переоценки в сумме 193 438 тыс. руб., 7 550 тыс. руб., восстановления убытков от обесценения и доходов от переоценки в сумме 1 402 тыс. руб. и 0.00 руб. соответственно.

Информация об убытках от обесценения и переоценки, о восстановлении убытков от обесценения и доходов от переоценки, признанных в течение 2016 и 2015 гг., представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за счет:		
Доходов от переоценки	616	-
Расходов от переоценки	10 146	1 393
Фонда переоценки	786	6 157
Обесценение основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за счет:		
Доходов от обесценения	-	-
Расходов от обесценения	93 552	-
Фонда переоценки	89 740	-

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4 941 880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 814 879	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	4 814 879
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	127 001	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	5 635 610
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	89 825 284	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	5 635 610
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 429 095	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	642 164	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	642 164	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	642 164

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	428 109	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	428 109
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 072 291	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 072 291	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	761 262
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	101 505 566	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 2332-У представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	21 035 069	19 759 685
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	129 021 690	129 535 171
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.3	15.3

Причиной изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период явилось увеличение суммы основного капитала на 1 275 384 тыс. руб., в том числе, за счет уменьшения суммы убытка текущего года.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка.

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

Основные задачи управления рисками:

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

Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

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

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

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

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

Банк выделяет следующие процедуры управления рисками:

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

Политика Банка в области снижения рисков

Осведомленность о риске

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

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

Разделение полномочий

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

Контроль за проведением операций

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

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

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

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

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

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

Объективность и адекватность оценки риска

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

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

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

Система лимитов принимаемого риска

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками

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

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

Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка

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

Организационной основой системы управления рисками являются ДПУР и Служба внутреннего аудита Головного офиса Банка.

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

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

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

Использование информационных технологий

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

Постоянное совершенствование систем управления рисками

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

В целом, политика управления рисками в 2016 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2015 годом. Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, операционные риски, риск концентрации, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют, рыночные риски, риски потери деловой репутации.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

9.1. Кредитный риск

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

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

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);

- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

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

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

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

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов. Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

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

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

В течение 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

		1 января 2017 года		1 января 2016 года	
			Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Риск-вес	Балансовая стоимость			
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	8	6 077 613	-	12 439 883	-
Активы 2-й группы риска	26	20 390 884	4 078 177	3 335 635	667 127
Активы 3-й группы риска	-	156 801	78 401	319 748	159 874
Активы 4-й группы риска	66	52 023 257	52 023 257	72 648 394	72 648 394
Активы 5-й группы риска	-	4	6	-	-
ИТОГО активов		78 648 559	56 179 841	88 743 660	73 475 395
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	8	6 077 613	-	12 439 883	-
Активы 2-й группы риска	26	20 390 884	4 078 177	3 335 635	667 127
Активы 3-й группы риска	-	156 801	78 401	319 748	159 874
Активы 4-й группы риска	66	52 023 257	52 023 257	72 648 394	72 648 394
Активы 5-й группы риска	-	4	6	-	-
ИТОГО активов		78 648 559	56 179 841	88 743 660	73 475 395
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	8	6 077 613	-	12 439 883	-
Активы 2-й группы риска	26	20 390 884	4 078 177	3 335 635	667 127
Активы 3-й группы риска	-	156 801	78 401	319 748	159 874
Активы 4-й группы риска	66	52 476 004	52 476 004	73 276 221	73 276 221
Активы 5-й группы риска	-	4	6	-	-
ИТОГО активов		79 101 306	56 632 588	89 371 487	74 103 222

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

	1 января 2017 года	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
тыс. руб.		
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:		
- Активы с пониженными коэффициентами риска	589 207	589 207
- Активы с повышенными коэффициентами риска	13 489 188	13 489 188
- Кредиты на потребительские цели	21 439 015	21 439 015
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11 963 794	11 873 133
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	487 018
	1 января 2016 года	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
тыс. руб.		
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:		
- Активы с пониженными коэффициентами риска	23 056	23 056
- Активы с повышенными коэффициентами риска	12 328 825	12 328 825
- Кредиты на потребительские цели	35 550 608	35 550 608
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 265 610	6 751 901
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	1 429 165

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

тыс.руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Непросроченная задолженность	94 794 186	93 525 631
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	1 362 325	2 193 936
- на срок от 31 до 90 дней	1 501 824	2 669 614
- на срок от 91 до 180 дней	1 660 624	3 108 835
- на срок более 180 дней	22 655 554	21 674 039
Всего просроченной задолженности	27 180 327	29 646 424
Реструктурированные	5 727 221	2 855 501
Всего задолженности	121 974 513	123 172 055

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение, тыс.руб.	Резерв под обесценение, тыс.руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение, тыс.руб.	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме активов
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	28 888 927	26 450	28 862 477	0.0%
Итого межбанковские кредиты	28 888 927	26 450	28 862 477	0.0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	27 977 523	843 946	27 133 577	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	481 617	38 527	443 090	0.4%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	348 461	83 631	264 830	0.3%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	400 531	278 913	121 618	0.3%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	990 674	886 427	104 247	0.8%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	4 486 085	4 486 085	-	3.7%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого потребительские ссуды	34 684 891	6 617 529	28 067 362	5.5%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	17 564 794	497 521	17 067 273	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	587 231	42 640	544 591	0.5%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	611 598	122 320	489 278	0.5%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	742 293	371 172	371 121	0.6%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 995 590	1 496 693	498 897	1.6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	6 635 980	6 635 980	-	5.5%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого овердрафты по пластиковым картам	28 137 486	9 166 326	18 971 160	8.7%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение, тыс.руб.	Резерв под обесценение, тыс.руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение, тыс.руб.	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме активов
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	7 104 804	284 192	6 820 612	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	220 182	20 792	199 390	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	301 121	72 441	228 680	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	303 301	159 639	143 662	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	976 339	836 408	139 931	0.8%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	4 747 981	4 747 981	0	3.9%
Реструктурированные ссуды	1 783 464	189 766	1 593 698	1.5%
Итого ссуды наличными	13 653 728	6 121 453	7 532 275	5.4%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 363 803	46 991	1 316 812	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	72 681	4 750	67 931	0.1%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	240 358	40 489	199 869	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	214 479	67 697	146 782	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	653 170	560 618	92 552	0.5%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	825 316	825 316	-	0.7%
Реструктурированные ссуды	16 720	3 758	12 962	0.0%
Итого ипотечное кредитование	3 369 807	1 545 861	1 823 946	1.7%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	3 641	79	3 562	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	614	9	605	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	286	70	216	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	20	7	13	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	44 317	44 303	14	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	281 315	281 315	-	0.2%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого ссуды на покупку автомобиля	330 193	325 783	4 410	0.2%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	80 176 105	23 776 952	56 399 153	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	11 890 694	459 501	11 431 193	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 018 787	1 018 787	-	0.8%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0.0%
Реструктурированные ссуды	3 927 037	192 396	3 734 641	3.2%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 909 481	1 478 288	11 431 193	4.0%

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

тыс. руб.	Остаток на 1 января 2017 года			Остаток на 1 января 2016 года		
	Сумма зadолжен- ности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформиро- ванного резерва	Сумма зadолжен- ности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформиро- ванного резерва
Кредиты банкам						
в том числе:						
1 категория качества	25 743 927	-	-	10 951 717	-	-
2 категория качества	2 645 000	26 450	26 450	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	364 471	-	-	2 782 868	-	-
2 категория качества	9 369 247	138 308	138 308	7 641 267	245 537	245 537
3 категория качества	1 231 352	213 019	213 019	265 963	28 588	117 595
4 категория качества	337 161	93 581	93 581	891 357	147 087	147 087
5 категория качества	1 607 250	1 033 380	1 033 380	1 774 802	1 774 802	1 774 802
Кредиты физическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	5 539	-	-	4 382	-	-
2 категория качества	46 860 082	1 339 266	1 339 266	29 843 443	818 362	818 362
3 категория качества	9 481 033	619 544	619 544	38 930 280	1 945 210	1 945 210
4 категория качества	1 583 270	604 112	604 112	3 317 690	1 103 678	1 103 678
5 категория качества	22 246 181	21 214 030	21 214 030	23 768 286	21 915 518	21 915 518
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
в том числе:						
1 категория качества	744	-	-	744	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	500	105	105
4 категория качества	500	255	255	-	-	-
5 категория качества	233	233	233	233	233	233
Прочие активы						
в том числе:						
1 категория качества	1 873 497	-	-	942 949	-	-
2 категория качества	540 967	10 742	10 742	167 762	2 400	2 400
3 категория качества	1 273 757	64 568	64 568	2 864 146	135 661	135 661
4 категория качества	3 653 536	3 450 966	3 450 966	3 719 682	3 304 870	3 304 870
5 категория качества	909 267	890 979	890 979	599 745	596 631	596 631

В статье «Прочие активы» в том числе отражены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и соответствующие резервы по ним. В указанную статью не включены остатки по отдельным счетам прочих активов, не являющимся элементами расчетной базы резерва (не подлежащие резервированию).

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

тыс. руб.	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	-	1 984 763	-	4 101 384
Итого	-	1 984 762	-	4 101 384

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

тыс. руб.	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями:	-	1 984 762	-	4 101 384
Недвижимость	-	1 766 295	-	1 876 921
Транспортные средства	-	-	-	72 556
Оборудование	-	175 667	-	138 374
Товары в обороте	-	42 800	-	55 879
Прочее	-	-	-	1 957 654

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

Анализ обеспечения по однородным ссудам, сгруппированным в портфели

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

- портфель ссуд, имеющих обеспечение, признанное в соответствии требованиями Положения ЦБ РФ №254-П, обеспечением I и II категории качества;
- портфель ссуд, не имеющих обеспечения I и II категории качества.

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2017 Банком были размещены средства в двух банках в общей сумме 18 393 929 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 – в двух банках в общей сумме 8 159 443 тыс. руб.), задолженность каждого из которых превышала 3 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. Банком были предоставлены ссуды 1 и 2 заемщикам – юридическим лицам на общую сумму 4 526 276 тыс. руб. и 4 456 665 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 3% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. значительная часть ссуд (88 % и 95% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Реструктурированные ссуды

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктуризирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктуризирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5 727 221 тыс. руб. и 2 855 501 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме активов и ссуд, составляет 4,8 % и 4,7% соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме активов и ссуд, составляет 2,2 % и 2,3% соответственно.

Текущий кредитный риск по ПФИ

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге по состоянию 1 января 2017 и 2016 гг. может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ с учетом этого соглашения, тыс. руб.	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения, тыс. руб.	Отношение (1) к (2)
	(1)	(2)	
1 января 2017 года	2 454 745	4 981 234	0.49
1 января 2016 года	6 483 938	13 392 459	0.48

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Кредитный риск Банка по операциям с ПФИ представлен следующим образом:

Отчетная дата	Потенциальны й кредитный риск, тыс. руб.	Чистая величина текущего кредитного риска, тыс. руб.	Обеспечение, тыс. руб.
	(1)	(2)	
1 января 2017 года	334 189	2 471 841	2 129 780
1 января 2016 года	513 885	6 484 227	6 051 865

По операциям ПФИ, представленным в таблице, обеспечением являются привлеченные от Сбербанка РФ и OTP Bank Plc.(Венгрия) денежные средства в рублях РФ, Долларах США и Евро.

9.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	106 072	73 854
Валютный риск (ВР)	133 970	180 439
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ВР)$	3 000 529	3 178 662

9.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

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

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

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

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом по всем видам валют одновременно):

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	29 443	(184 762)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(29 443)	184 762

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	40 003	(55 710)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(40 003)	55 710

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 141)	(79 370)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 141	79 370

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	518	(47 343)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(518)	47 343

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 445)	(1 672)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 445	1 672

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. размер портфеля долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, за вычетом резервов составляет 245 029 тыс. руб. и 245 035 тыс. руб. соответственно.

Наименование вложения	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Вложения в акции	733	733
Вложения в доли в уставном капитале	744	13 293
Итого	1 477	14 026

9.4. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлены следующим образом:

1 января 2017 года				
тыс. руб.	Стоимость инвестиций	Стоимость инвестиций за вычетом резерва	Стоимость инвестиций, взвешенных по уровню риска	В т. ч. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Акции организаций, в разрезе отраслей:				
Компании по управлению активами и инвестициями	15	-	-	-
Услуги	218	-	-	-
Прочие				
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:				
Услуги	500	245	245	-
Доли участия в уставном капитале организаций	744	744	744	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	1 477	989	989	-
1 января 2016 года				
тыс. руб.	Стоимость инвестиций	Стоимость инвестиций за вычетом резерва	Стоимость инвестиций, взвешенных по уровню риска	В т. ч. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Акции организаций, в разрезе отраслей:				
Компании по управлению активами и инвестициями	15	-	-	-
Услуги	218	-	-	-
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:				
Услуги	500	395	395	-
Доли участия в уставном капитале организаций	13 293	750	750	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	14 026	1 145	1 145	-

В таблицах ниже представлены инструменты, учитываемые по себестоимости по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг.

1 января 2017 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
тыс. руб.			
Акции организаций	733	245	245
Доли участия в уставном капитале организаций	744	744	744
Паи в паевых инвестиционных фондах	-	-	-
Итого инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитываемые по себестоимости	1 477	989	989

1 января 2016 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
тыс. руб.			
Акции организаций	733	395	395
Доли участия в уставном капитале организаций	13 293	750	750
Паи в паевых инвестиционных фондах	-	-	-
Итого инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитываемые по себестоимости	14 026	1 145	1 145

Информация о движении резервов на возможные потери за 2016 год по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстановле- ние) резервов	1 января 2017 года
тыс. руб.			
Акции организаций	338	150	488
Доли участия в уставном капитале организаций	12 543	(12 543)	-
Итого	12 881	(12 393)	488

Информация о движении резервов на возможные потери за 2015 год по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлена следующим образом:

	1 января 2015 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстановле- ние) резервов	1 января 2016 года
тыс. руб.			
Акции организаций	338	-	338
Доли участия в уставном капитале организаций	12 543	-	12 543
Итого	12 881	-	12 881

В 2016 и 2015 годах Банк получил доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 777 тыс. руб. и 613 тыс. руб.

9.5. Валютный риск

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2017 года в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) представлена следующим образом:

	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Швейцар- ский франк 1 франк = 59.4151 руб.	Прочие	Всего, тыс. руб.
Чистая балансовая позиция	(191 636)	(2 357 162)	609 104	22 898	(1 916 796)
Чистая позиция «спот»	564 728	(2 839 878)	(425 937)	(19 255)	(2 720 342)
Совокупная балансовая позиция	373 092	(5 197 040)	183 167	3 643	(4 637 138)
Совокупная внебалансовая позиция по срочным сделкам	(188 562)	5 335 985	-	(1 712)	5 145 711
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	25 368	89	-	25 457
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	184 530	164 313	183 256	1 931	534 030
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	9 477	1 040 878	89 351	-	1 139 706
Всего открытая валютная позиция Банка	194 007	1 205 191	272 607	1 931	1 673 736

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

	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Швейцар- ский франк 1 франк = 73.5298 руб.	Прочие	Всего тыс. руб.
Чистая балансовая позиция	(4 060 362)	3 118 107	1 183 880	87 072	328 697
Чистая позиция «спот»	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	(4 060 362)	3 118 107	1 183 880	87 072	328 697
Совокупная внебалансовая позиция по срочным сделкам	4 055 053	(3 151 238)	(1 232 490)	(89 276)	(417 951)
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	4	16 901	3 165	-	20 070
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	(5 305)	(16 230)	(45 445)	(2 204)	(69 184)
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	560 258	1 469 668	290 751	-	2 320 677
Всего открытая валютная позиция Банка	554 953	1 453 438	245 306	(2 204)	2 251 493

Данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по отношению к соответствующим валютам и отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска – обменных курсов валют по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, исходя из номинальной стоимости активов, приведено ниже на основе следующего:

- Двадцать процентов (20%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2017 года.
- Тридцать процентов (30%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2016 года.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Евро – влияние	33 906	(1 592)
Доллар США – влияние	32 863	(4 869)
Швейцарский франк – влияние	36 651	(13 634)

9.6. Риск ликвидности

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Банка, недопущение ограничения прибыльных операций Банка;

- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль Банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований ЦБ РФ: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

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

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

- **Управление текущей ликвидностью.** Подход предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в распоряжении Банка ликвидности с объемом обязательств Банка по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- **Концепция «пула ликвидности».** Заключается в возможности для Банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы;
- **Гэп-анализ / Liquidity Ratio Report.** Цель Liquidity Ratio Report – измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами «Базель III»: LCR (Коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (Коэффициент чистого стабильного финансирования).
- **Концепция «управления портфелем ликвидных активов».** Заключается в обеспечении наиболее прибыльности с приемлемым уровнем рискованности при размещении ресурсов.
- **Антикризисное управление ликвидностью.** Для управления риском Банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь Банка. После объявления кризисной ситуации ответственные незамедлительно готовятся план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

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

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

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

В течение 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, и может отличаться от данных финансовой отчетности.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.50%	8 037	-	-	-	-	-	8 037
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	841	-	-	35 226	-	-	36 067
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	9.94%	4 450 185	2 908 320	-	-	-	-	7 358 505
Ссуды, предоставленные клиентам	31.57%	8 508 667	9 498 660	27 219 898	19 588 443	1 037 362	-	65 853 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.66%	17 605	2 147 396	192 424	1 421 437	548 049	-	4 326 911
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		12 985 335	14 554 376	27 412 322	21 045 106	1 585 411	-	77 582 550
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.26%	-	5 466 667	-	9 566 197	-	-	15 032 864
Ссуды, предоставленные клиентам	8.09%	92 050	398 671	490 737	1 346 924	93 700	-	2 422 082
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке								
		92 050	5 865 338	490 737	10 913 121	93 700	-	17 454 946
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 580 320	-	-	-	-	-	5 580 320
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		629 087	-	-	-	-	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		12 079	1 382 905	59 491	3 548 594	-	-	5 003 069
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	6 770 242	6 770 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	14 383	14 383
Прочие финансовые активы		620 159	-	81	-	-	-	620 240
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
		6 841 645	1 382 905	59 572	3 548 594	-	6 784 625	18 617 341
Итого финансовые активы								
		19 919 030	21 802 619	27 962 631	35 506 821	1 679 111	6 784 625	113 654 837

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	13.62%	3 609 897	-	-	-	-	-	3 609 897
Средства клиентов	6.52%	25 185 872	11 293 958	23 523 630	145 581	-	-	60 149 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.59%	31 879	31 979	115 675	3 207	8 801	-	191 541
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		28 827 648	11 325 937	23 639 305	148 788	8 801		63 950 479
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.01%	2 130 621	-	-	-	-	-	2 130 621
Субординированные займы	2.03%	-	57 762	-	-	5 183 648	-	5 241 410
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		2 130 621	57 762	-	-	5 183 648	-	7 372 031
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки								
		3 108	165 928	190 016	2 171 594	-	-	2 530 646
Средства кредитных организаций		117 869	-	-	-	-	-	117 869
Средства клиентов		19 590 336	-	-	-	-	-	19 590 336
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	32 477	60	-	-	32 537
Прочие финансовые обязательства		919 738	113 083	186 346	-	-	-	1 219 167
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		20 631 051	279 011	408 839	2 171 654	-	-	23 490 555
Итого финансовые обязательства		51 589 320	11 662 710	24 048 144	2 320 442	5 192 449	-	94 813 065
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(17 880 884)	9 036 015	4 263 754	31 809 439	(3 513 338)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(17 880 884)	(8 844 869)	(4 581 115)	27 228 324	23 714 986		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(31 670 290)	10 139 909	3 914 487	33 186 379	(3 513 338)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(31 670 290)	(21 530 381)	(17 615 894)	15 570 485	12 057 147		

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.22%	9 443	-	-	-	-	-	9 443
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли 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
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		13 210 866	11 662 864	33 456 354	23 866 711	2 535 506	-	84 732 301
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	2 353	-	-	-	-	-	2 353
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1.20%	-	-	-	6 665 603	-	-	6 665 603
Ссуды, предоставленные клиентам	8.65%	1 262 310	223 930	414 255	2 352 631	247 822	-	4 500 948
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		1 264 663	223 930	414 255	9 018 234	247 822	-	11 168 904
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		10 586 412	-	-	-	-	-	10 586 412
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		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
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		11 501 174	2 900 132	3 493 068	6 999 677	-	38 087	24 932 138
Итого финансовые активы		25 976 703	14 786 926	37 363 677	39 884 622	2 783 328	38 087	120 833 343

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	2.48%	2 996 634	-	-	-	-	-	2 996 634
Средства клиентов	9.93%	18 143 167	13 266 221	33 794 587	143 454	-	-	65 347 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.92%	29 428	51 934	142 067	43 097	8 401	-	274 927
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		21 169 229	13 318 155	33 936 654	186 551	8 401	-	68 618 990
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	2.44%	6 063 346	-	-	-	-	-	6 063 346
Субординированные займы	9.71%	-	57 830	-	-	5 623 777	-	5 681 607
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		6 063 346	57 830	-	-	5 623 777	-	11 744 953
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства кредитных организаций		131 274	1 398 703	1 645 748	3 941 380	-	-	7 117 105
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		57 668	-	-	-	-	-	57 668
Средства клиентов		17 413 231	-	-	-	-	-	17 413 231
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	386	-	10	-	-	396
Прочие финансовые обязательства		662 438	50	168 973	-	-	-	831 461
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		18 264 611	1 399 139	1 814 721	3 941 390	-	-	25 419 861
Итого финансовые обязательства		45 497 186	14 775 124	35 751 375	4 127 941	5 632 178	-	105 783 804
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(12 757 046)	(1 489 191)	(66 045)	32 698 394	(2 848 850)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(12 757 046)	(14 246 237)	(14 312 282)	18 386 112	15 537 262		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(19 520 483)	11 802	1 612 302	35 756 681	(2 848 850)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(19 520 483)	(19 508 681)	(17 896 379)	17 860 302	15 011 452		

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 Банка 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 Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Банка в течение 1-го года с 31 декабря 2016 года потеряет не более 18.9%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством

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

9.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

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

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Операционный риск, всего, в том числе:	5 119 757	4 969 056
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	33 275 268	38 720 352
чистые процентные доходы	24 935 212	29 986 761
чистые непроцентные доходы	8 340 056	8 733 591

В 2016 году для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и в целях снижения операционного риска Банк использовал подходы и методы, аналогичные тем, что применялись в 2015 году.

9.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 001 336	-	482 494	3 189	2 487 019
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 130 099	-	-	-	3 130 099
Средства в кредитных организациях	77 776	1 119	400 728	5	479 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 034 518	-	-	-	5 034 518
Чистая ссудная задолженность	81 617 660	7	15 074 763	393	96 692 823
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 318 055	-	13 139	1 921	4 333 115
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 429 095	-	-	-	2 429 095
Прочие активы	3 043 418	226	390 697	116 024	3 550 365
Всего активов	101 803 346	1 352	16 361 821	121 532	118 136 662
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	906 479	-	4 640 246	219 611	5 766 336
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 739 054	11 177	895 069	5 413 648	84 058 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 529 364	-	-	-	2 529 364
Выпущенные долговые обязательства	223 354	-	-	-	223 354
Прочие обязательства	2 749 988	-	-	-	2 749 988
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 017 117	-	-	-	1 017 117
Всего обязательств	85 165 356	11 177	5 535 315	5 633 259	96 345 107
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 430 079	(9 825)	13 883 028	(5 511 727)	21 791 555

тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2016 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 637 676	124	1 246 508	12 668	3 896 976
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	4 922 229	-	-	-	4 922 229
Средства в кредитных организациях	169 069	707	289 486	13	459 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 426 775	-	-	-	13 426 775
Чистая ссудная задолженность	86 496 718	7	6 760 128	583	93 257 436
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 021 873	-	15 787	2 025	2 039 685
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	-	-	-	6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 599 287	-	-	-	1 599 287
Прочие активы	7 447 253	-	182 592	164 104	7 793 949
Всего активов	118 720 886	838	8 494 501	179 393	127 395 618
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 599 680	150 000	3 098 439	221 685	9 069 804
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 905 041	7 703	955 987	5 777 133	86 645 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 985 858	-	-	-	6 985 858
Выпущенные долговые обязательства	284 990	-	-	-	284 990
Прочие обязательства	2 402 433	-	-	-	2 402 433
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	727 619	-	-	-	727 619
Всего обязательств	95 905 621	157 703	4 054 426	5 998 818	106 116 568
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	22 815 265	(156 865)	4 440 075	(5 819 425)	21 279 050

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Совет Директоров, Правление по рекомендации Дивизиона по управлению рисками утверждают лимиты на одного должника и кредитора.

9.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним у Банка существует вероятность возникновения убытков. Сумма резервов – оценочных обязательств некредитного характера по судебным разбирательствам на 1 января 2017 года составила 82 539 тыс. руб., на 1 января 2016 года составила 78 404 тыс. рублей.

Правовой риск

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие влияния следующих факторов:

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

Для снижения правовых рисков в Банке применяются следующие методы:

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

Мониторинг уровня правового риска и координация деятельности по управлению правовым риском в Банке входят в компетенцию Комитета по операционным рискам.

Риск-ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют Банку минимизировать правовой риск, о чем свидетельствует отсутствие существенных фактов реализации данного риска в отчетном периоде.

9.10. Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами:

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне, и надлежащей организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- стандартизация и автоматизация банковских операций и сделок в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Дирекцией юридического сопровождения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- проведение анализа влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение доступа сотрудникам Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- оценка сотрудниками Дирекции юридического сопровождения уровня риска потери деловой репутации в рамках управления правовым риском, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- оценка Службой внутреннего контроля риска потери деловой репутации, обусловленного регуляторным риском.

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

Мониторинг уровня риска потери деловой репутации и координация деятельности по управлению риском потери деловой репутации в Банке входят в компетенцию Комитета по операционным рискам.

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

9.11. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. В ситуациях неопределенности Банк отразил оценочные обязательства по налогам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на годовую 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 Банка, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2015 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2016 год.

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

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться.

9.12. 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 2015 и в начале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, но в дальнейшем в течение 2016 года произошел небольшой рост цен на энергоресурсы и их стабилизация.

Начиная с марта 2014 года и далее в 2015 году, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В последний раз санкционные меры по отношению к России были применены в марте 2015 года по предложению США и продолжали действовать в течение 2016 года.

В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом. В течение 2016 года международные рейтинговые агентства не повышали долгосрочный рейтинг РФ.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Но в 2016 году положительным фактором восстановления экономики остается рост экспорта товаров, а так же некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая приводит к стабилизации курса рубля по отношению к доллару США.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

9.13. Внебалансовые обязательства

Информация об условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2017 года, тыс. руб.		1 января 2016 года, тыс. руб.	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	22 593 025	882 036	27 622 743	694 048
Аккредитивы	-	-	19 362	-
Выданные гарантии и поручительства	12 098 876	135 081	7 075 182	33 571
Итого условные обязательства кредитного характера	34 691 901	1 017 117	34 717 287	727 619

9.14. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров.

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

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью соблюдения приемлемых уровней рисков, успешного достижения поставленных бизнес-целей и обеспечения бесперебойного и стабильного функционирования бизнеса Банка с учетом требований действующего законодательства.

Основные инструменты системы управления капиталом включают в себя:

- планирование потребности в капитале и распределение (аллокация) капитала,
- оценка и мониторинг достаточности капитала и формирование соответствующей отчетности,
- разработка и реализация мер по обеспечению достаточности капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Оценка и мониторинг достаточности капитала предполагает:

- оценку совокупного уровня риска Банка, расчета уровня необходимого капитала и соотнесение его с величиной доступного капитала Банка,
- соотнесение фактического значения достаточности капитала с установленными плановыми (целевыми) показателями,
- распределение капитала по видам значимых рисков, основным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков,
- оценку достаточности капитала в рамках процедур стресс-тестирования.

В целях обеспечения эффективного использования капитала Банк осуществляет планирование с учетом фазы деловой активности.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк осуществляет управление капиталом на различных горизонтах планирования:

- долгосрочное стратегическое планирование капитала на срок, соответствующий горизонту планирования стратегии бизнеса Банка (3 года).
- краткосрочное планирование капитала в рамках формирования финансового плана (1 год).

Банк осуществляет планирование Структуры капитала в рамках ежегодного процесса бюджетирования. Структура капитала рассматривается Правлением Банка не реже 1 раза в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основной задачей Банка при осуществлении сделок по уступке прав требований, является получение денежных средств в виде цены, которая превышает результаты процедур по сбору задолженности.

Уступка прав требований является инструментом управления портфелем, используемым Банком для цели улучшения качества своих активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу).

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются в соответствии с требованиями Приложения № 11 к Положению Банка России № 385-П от 16 июля 2002 года. На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. Списание задолженности по договорам, права требования по которым реализованы, производится с использованием счетов по учету реализации прав требования. Финансовый результат от сделки по уступке прав требования определяется как разница между суммой, подлежащей получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), и стоимостью уступаемых прав.

При реализации (уступке) прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, списанным с баланса за счет резерва на возможные потери, операции отражаются в учете с использованием счетов по учету реализации прав требования. Финансовый результат определяется как сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки). Одновременно осуществляется списание уступаемой задолженности с внебалансового учета.

Банк передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме.

Контрагентам по сделкам предоставляется право отсрочки платежа до 10 рабочих дней. В этой связи сделки уступки прав подвержены кредитному риску неисполнения контрагентами своих обязательств в части оплаты прав требований. В соответствии с требованиями регулятора в 2016 году в целях покрытия возможных потерь Банк формирует резерв в размере 100% под требование к контрагенту об оплате цены договора.

Если условиями договора с цессионарием предусмотрена отсрочка платежа (в том числе частичная), то в бухгалтерском учете отражаются требования к цессионарию по получению денежных средств.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе				
Кредитные карты	7 453 202	4 235	7 439 208	(7 395 156)
Потребительские кредиты	6 750 228	34	6 750 188	(6 681 824)
Кредиты корпоративного бизнеса	553 360	-	553 300	(436 270)
Ипотечные кредиты	43 074	-		(30 974)
Кредиты малому и среднему бизнесу	36 166	-	36 166	(34 966)
Итого уступленные требования	14 836 030	4 269	14 778 864	(14 579 190)

В финансовом результате Банка за 2016 год убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, компенсируется доходами от восстановления резервов на возможные потери по уступленным требованиям, основная часть которых относится к V категории качества.

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе				
Потребительские кредиты	28 930 254	241	28 930 008	(28 720 435)
Кредитные карты	20 984 240	1 720 793	18 144 037	(20 855 384)
Ипотечные кредиты	61 864	-	59 728	(37 170)
Кредиты малому и среднему бизнесу	19 419	-	19 419	(18 804)
Кредиты корпоративного бизнеса	-	-	-	-
Итого уступленные требования	49 995 777	1 721 034	47 093 464	(49 631 794)

В финансовом результате Банка за 2015 год убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, компенсируется доходами от восстановления резервов на возможные потери по уступленным требованиям, основная часть которых относится к V категории качества.

В таблице ниже представлена информация об уступленных требованиях, по которым кредитная организация полностью передала риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Требования, уступленные с полной передачей рисков		
Кредитные карты	7 453 202	4 443 785
Потребительские кредиты	6 750 228	18 188 680
Кредиты корпоративного бизнеса	553 360	-
Ипотечные кредиты	43 074	61 864
Кредиты малому и среднему бизнесу	36 166	19 419
Итого	14 836 030	22 713 748

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентам, специализированным обществам.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. качество требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, представлено следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.		1 января 2016 года, тыс. руб.	
	Стоимость требования	Резерв под обесценение	Стоимость требования	Резерв под обесценение
Требования (обязательства), учтенные на внебалансовых счетах, в том числе:				
	<u>12 913</u>	<u>12 913</u>	<u>189 165</u>	<u>189 165</u>
Обеспечение	-	-	-	-
Выставленные безотзывные аккредитивы	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Прочие	<u>12 913</u>	<u>12 913</u>	<u>189 165</u>	<u>189 165</u>
Итого балансовые и внебалансовые требования (обязательства)	<u>12 913</u>	<u>12 913</u>	<u>189 165</u>	<u>189 165</u>

Стоимость требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), а также размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) и производным финансовым инструментам (КРС) представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг.:

	1 января 2017 года, тыс. руб.		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования (обязательства), в том числе:			
	<u>12 913</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ипотечные кредиты	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-
Требования по лизинговым договорам	-	-	-
Прочие	<u>12 913</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	1 января 2016 года, тыс. руб.		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования (обязательства), в том числе:			
	<u>189 165</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ипотечные кредиты	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-
Требования по лизинговым договорам	-	-	-
Прочие	<u>189 165</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг.:

1 января 2017 года, тыс. руб.			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	12 913	-	-
V группа активов	-	-	-
Итого требований	12 913	-	-

1 января 2016 года, тыс. руб.			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	189 165	-	-
V группа активов	-	-	-
Итого требований	189 165	-	-

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Материнская компания ОТР BANK PLC.	Прочие связанные стороны Юр. лица	Прочие связанные стороны Ключевой управленчес- кий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	2 590	6	-	2 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	3 887 768	-	-	3 887 768
резерв на возможные потери Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	-	-	-
просроченная задолженность резерв на возможные потери по ссудной задолженности	14 993 929	4 526 276	24 364	19 544 569
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	45 684	8 155	53 839
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	23 335	43 897	-	67 232
Средства кредитных организаций	4 640 244	-	-	4 640 244
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	8 002 748	-	8 002 748
вклады физических лиц	-	-	91 488	91 488
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 526 489	-	-	2 526 489
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	371 561	371 561
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

За 2016 год:

Наименование показателя	Материнская компания	Прочие связанные стороны. Юр. лица	Прочие связанные стороны. Ключевой управленчес- кий персонал	Всего
Процентные доходы	634 802	380 467	602	1 015 871
Процентные расходы	(4 829)	(579 049)	(7 169)	(591 047)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 750 613	(7 354)	15 235	1 758 494
Комиссионные доходы	8 681	467 249	365	476 295
Комиссионные расходы	(4 035)	(3)	-	(4 038)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	115 453	-	115 453
Прочие операционные доходы	6 256	1 696	-	7 952
Операционные расходы	(1 538)	(111 642)	-	(113 180)

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Материнская компания ОТР BANK PLC.	Прочие связанные стороны Юр. лица	Прочие связанные стороны Ключевой управленчес- кий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	3 371	11	-	3 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	9 812 429	-	-	9 812 429
резерв на возможные потери Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	-	-	-	-
просроченная задолженность резерв на возможные потери по ссудной задолженности	6 659 443	3 565 308	44 794	10 269 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	160 765	5 650	166 415
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 098 438	603 382	-	3 701 820
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	5 623 777	-	5 623 777
вклады физических лиц	-	-	231 479	231 479
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 907 741	-	-	6 907 741
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	379 394	379 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

За 2015 год:

Наименование показателя	Материнская компания	Прочие связанные стороны. Юр. лица	Прочие связанные стороны. Ключевой управленчес- кий персонал	Всего
Процентные доходы	24 494	82 510	3 259	110 263
Процентные расходы	(198 175)	(412 207)	(16 069)	(626 451)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(224)	(224 375)	(20 081)	(244 680)
Комиссионные доходы	-	-	469	469
Комиссионные расходы	(5 604)	(3)	-	(5 607)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(196 426)	-	(196 426)
Прочие операционные доходы	-	946	-	946
Операционные расходы	(30 892)	(1 113 905)	-	(1 144 797)

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА БАНКА

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 11 231 человек (2015 год: 12079 человек)

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2016 году составила 103 человека (2015 год: 97 человек).

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенный в раздел расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации «Отчета о финансовых результатах кредитной организации» за 2016 год составил 974 403 тыс. руб., что составило 15% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2016 год.

В сумму вознаграждений вошли расходы по краткосрочным вознаграждениям, выплата которых ожидается в течение 12 месяцев после окончания 2016 года, и по долгосрочным вознаграждениям, выплата которых ожидается по истечении 12 месяцев после окончания 2016 года.

Виды вознаграждений	2016 год, тыс. руб.
Фиксированная часть вознаграждений управленческого персонала Банка, выплаченная в 2016 году	524 148
Нефиксированная часть вознаграждений управленческого персонала Банка, выплаченная в 2016 году	183 237
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям по результатам 2016 года, планируемыми к выплате в 2017 году	179 439
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям по результатам предыдущих лет, планируемыми к выплате в 2017 году	14 356
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям по результатам 2016 года, планируемыми к выплате в 2018-2020 гг.	59 570
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям по результатам предыдущих лет, планируемыми к выплате в 2018-2020 гг.	13 653

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами;

- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности подразделений, Банка в целом, а так же оценку индивидуальной эффективности в соответствии с принятой методологией.

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

1. В составе Совета Директоров Банка функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, состоящий из членов Совета Директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров в области формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и вознаграждения. Большинство членов Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда. Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям утвержден решением Совета Директоров №8/2016 от 07.04.2016. В 2016 году комитет провел 15 заседаний, вознаграждение членам комитета не выплачивалось.
2. Совет Директоров по рекомендации Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита. Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе, внешними консультантами или аудиторами. В 2016 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.
3. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Комитет по вознаграждениям рассматривает и утверждает выплаты работнику, превышающие 1 000 тыс. руб. (единоразовая выплата) или 5 000 тыс. руб. (в совокупности за календарный год). Совет Директоров рассматривает и утверждает ежегодные отчеты Комитета по вознаграждениям о выплате крупных вознаграждений.
4. Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка:
 - Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Политике по вознаграждениям», а также в «Положении о премировании персонала» и локальных нормативных актах о премировании различных категорий сотрудников;
 - Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений.
 - При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий
5. Совет Директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка в целом, отдельных подразделений и работников путем согласования целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности. Результативность данных показателей имеет прямое влияние на размер нефиксированной части оплаты труда всех категорий работников.

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

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

В Банке выделяют следующие группы работников:

- Топ-менеджеры, к числу которых относятся Президент Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Дивизионов, руководители структурных подразделений, являющиеся членами Правления Банка.
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк. Перечень таких работников утверждается Советом Директоров;
- Работники, управляющие рисками, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников отделов в подразделениях: Дивизион по управлению рисками – Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов, Дирекция оценки и методологии рисков, Дирекция по оценке корпоративных кредитных рисков, Управление анализа информации и предотвращения мошенничества, Управление мониторинга и анализа кредитных рисков, Департамент по работе с просроченной; Дивизион Тач Банк – Дирекция по рискам;
- Работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальника отдела в подразделениях Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга и валютного контроля (за исключением Управления валютного контроля);
- Иной управленческий персонал к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников крупных структурных подразделений, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая Главного бухгалтера, директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов.
- Прочие работники Банка, к числу которых относится линейный персонал, руководители среднего звена, не вошедшие в категории: Топ-менеджеры; Работники, принимающие риски; Работники, управляющие рисками; Работники, осуществляющие внутренний контроль; Иной управленческий персонал

Размеры фиксированной части оплаты труда, категории Топ-менеджеры, Работники и принимающие риски определяются и утверждаются Советом директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Порядок определения размера и выплаты нефиксированная часть оплаты труда сотрудникам категории Топ-менеджеры, Работникам, принимающие риски, Работникам, управляющие рисками, Работникам, осуществляющим внутренний контроль устанавливается «Политикой по вознаграждениям», утверждаемой Советом директоров. «Политика по вознаграждениям» пересматривается Советом Директоров по мере необходимости, но не реже, чем один раз в год.

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

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

Для категории Топ-менеджеры и Работники, принимающие риски, при расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и влияния на риски Банка.

«Политикой по вознаграждениям» установлена отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности существует возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Основными показателями результативности Банка в 2016 году являлись: рентабельность капитала, скорректированная на риски (RORAC), Доход на средние активы (Total revenue margin); Сформированные резервы на кредитный портфель (Risk cost rate), Операционные расходы на доход (Cost to Income). Выплаты переменной части могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата по указанным показателям.

В 2016 году корректировка отложенной части за предыдущие периоды по рискам не производилась.

Совокупное вознаграждение, выплачиваемое Работникам, осуществляющих внутренний контроль и Работникам, осуществляющим управление рисками состоит из фиксированной и нефиксированных частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов от совокупного вознаграждения.

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

Ниже представлена информация по вознаграждениям управленческого персонала в 2016 году:

Категории работников	Количество работников, по которым предусмотрена нефиксированная часть вознаграждения	Общий объем выплат в течение 2016 года – фиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат в течение 2016 года – нефиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат краткосрочных вознаграждений по итогам 2016 года к выплате в 2017 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2016 года к выплате в 2018 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2016 года к выплате в 2019 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2016 года к выплате в 2020 году, тыс. руб.
ТОП менеджмент	11	142 792	50 937	72 862	23 912	11 956	11 956
Сотрудники, управляющие рисками	5	21 350	5 616	7 762	-	-	-
Сотрудники, принимающие риски	15	64 365	27 839	21 190	5 873	2 936	2 936
Сотрудники, осуществляющие контроль	5	16 981	4 113	6 394	-	-	-
Иной управленческий персонал	82	278 660	94 732	71 231	-	-	-
Общий итог	118	524 148	183 237	179 439	29 785	14 892	14 892

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменились методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов, классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. Это явилось причиной увеличения суммы расходов по выплате вознаграждений в 2016 году управленческому персоналу по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

Выплаты в 2015 году управленческому персоналу составили:

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

В течение 2016 года:

- 3 работника категории Топ-менеджеры и Работники, принимающие риски получили выплаты при увольнении на общую сумму 9 226 тыс. рублей.
- выплата гарантированных премий работника категории Топ-менеджеры и Работники, принимающие риски не производилась.
- 2 работникам категории Топ-менеджеры и Работники, принимающие риски были произведены выплаты стимулирующего вознаграждения при приеме на работу в общем размере 1 840 тыс. рублей.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим СПОД Банк относит:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

В период после отчетной даты 1 января 2017 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Президент



Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

6 марта 2017 года