

Акционерное общество «ОТП Банк»

Годовая отчетность за 2017 год
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД	6-7
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	8-21
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	22-23
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД	24-25
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОТП БАНК» ЗА 2017 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	26
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	26
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	27
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	29
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	29
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	30
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	30
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	30
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	44
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	44
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	46
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	47
4.6. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию	47
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	47
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	47
5.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.3. Чистая ссудная задолженность	49
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53
5.6. Прочие активы	54
5.7. Сведения об обремененных и необремененных активах	55
5.8. Средства кредитных организаций	56
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56
5.10. Выпущенные долговые обязательства	57
5.11. Прочие обязательства	58
5.12. Уставный капитал	58
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	59
6.1. Операционные расходы	59
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	60
6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	61
6.4. Расходы по налогам	61
6.5. Информация о вознаграждении работникам	61

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки	62
6.7. Прочая информация	62
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	62
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	66
8.1. Сопроводительная информация к расчету норматива краткосрочной ликвидности	66
8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	66
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	67
9.1. Кредитный риск	67
9.2. Рыночный риск	78
9.3. Процентный риск	79
9.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	81
9.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	81
9.6. Валютный риск	84
9.7. Риск ликвидности	85
9.8. Операционный риск	91
9.9. Риск концентрации	92
9.10. Судебные иски	95
9.11. Риск потери деловой репутации	95
9.12. Налогообложение	96
9.13. Операционная среда	97
9.14. Внебалансовые обязательства	97
9.15. Стратегический риск	98
10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	98
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	99
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	103
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	106
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	107
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	111
16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	111

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее «Банк») за 2017 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

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

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение 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 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 подразделения



6 марта 2018 года



Компания: Акционерное Общество «ОТП Банк»

Генеральная лицензия Банка России №2766 от 27.11.2014

Основной государственный регистрационный номер: 1027739176563

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №007929080, выдано 11.09.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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 (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д.16А стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	2 340 130	2 487 019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	3 788 603	3 130 099
2.1	Обязательные резервы	5.1	663 482	629 087
3	Средства в кредитных организациях	5.1	296 908	479 628
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	3 112 845	5 034 518
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	96 681 098	96 692 823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	10 025 567	4 333 115
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		99 955	468 908
9	Отложенный налоговый актив		806 595	1 072 291
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5, 7	2 604 407	2 429 095
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		169 756	151 389
12	Прочие активы	5.6	3 735 028	3 550 365
13	Всего активов		123 660 892	119 829 250
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	1 547 114	5 766 336
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	91 031 339	84 058 948
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61 382 221	56 210 081
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 756 941	2 529 364
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	79 440	223 354
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		730	0
20	Отложенное налоговое обязательство	7	0	0
21	Прочие обязательства	5.11	2 130 280	2 749 988
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2	1 189 603	1 017 117
23	Всего обязательств		97 735 447	96 345 107
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.12	2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд	5.12	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)		76 219	16 980
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		396 919	325 746
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		17 492 077	17 331 559
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 309 784	159 412
35	Всего источников собственных средств		25 925 445	23 484 143
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		57 896 688	63 754 687
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 879 542	12 098 876
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 783-54-00

05 марта 2018 года



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д.16А стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		20 014 640	22 907 906
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 796 507	1 125 171
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 767 253	21 676 549
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		450 880	106 186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 387 404	5 629 468
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		66 799	105 281
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 308 682	5 505 964
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		11 923	18 223
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 627 236	17 278 438
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	7 298 537	2 416 494
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2	1 172 039	73 631
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 925 773	19 694 932
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(945 618)	(2 108 289)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 402	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6 606	157 955
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 732 734	4 333 575
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	(77 424)	(1 543 913)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		787	777
14	Комиссионные доходы		8 624 271	7 676 867
15	Комиссионные расходы		1 817 305	1 585 019
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	(245)	(150)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	(421 351)	(620 593)
19	Прочие операционные доходы		215 115	134 157
20	Чистые доходы (расходы)		30 244 745	26 140 299
21	Операционные расходы	6.1	26 342 181	24 596 144
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 902 564	1 544 155
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	1 592 780	1 384 743
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 312 003	224 976
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(2 219)	(65 564)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 309 784	159 412

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 309 784	159 412
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		89 038	(90 150)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		89 038	(90 150)
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		18 046	(14 670)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		70 992	(75 480)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		74 306	21 340
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		74 306	21 340
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		15 066	3 286
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		59 240	18 054
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		130 232	(57 426)
10	Финансовый результат за отчетный период		2 440 016	101 986

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: (495) 783-54-00

05 марта 2018 года



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	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 2018 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д.16А стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	4 816 485	X	4 814 879	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 816 485	X	4 814 879	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		19 801 861	X	17 490 971	X
2.1	прошлых лет		17 492 077	X	17 331 559	X
2.2	отчетного года		2 309 784	X	159 412	X
3	Резервный фонд		708 566	X	708 566	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25 326 912	X	23 014 416	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
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	7	936 655		642 164	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7	375 740		761 262	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
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, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
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					
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:		164 661		147 812	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		234 164	X	428 109	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)		1 711 220	X	1 979 347	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		23 615 692	X	21 035 069	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:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			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					
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:		234 164	X	428 109	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		234 164	X	428 109	X
41.1.1	нематериальные активы	7	234 164	X	428 109	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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)		234 164	X	428 109	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		23 615 692	X	21 035 069	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	5 595 921	X	5 635 610	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:			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	5 595 921	X	5 635 610	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
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		0.00	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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		0.0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)		5 595 921	X	5 635 610	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		29 211 613	X	26 670 679	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		182 269 633	X	171 320 164	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		182 269 633	X	171 320 164	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		182 791 947	X	171 772 911	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12.9565	X	12.2782	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12.9565	X	12.2782	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15.9808	X	15.5267	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.25	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.25	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.9565	X	6.2782	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		12.9565	X	12.2782	X
70	Норматив достаточности основного капитала		12.9565	X	12.2782	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15.9808	X	15.5267	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			X		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, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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
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			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		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			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		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		0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.1	97 460 721	80 867 754	50 949 088	100 770 120	79 101 306	56 632 588
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		12 748 916	12 748 916	0	6 077 613	6 077 613	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 003 612	3 003 612	0	3 116 106	3 116 106	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:		17 616 846	17 616 664	3 523 333	20 413 582	20 390 884	4 078 177
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		16 790 278	16 790 278	3 358 056	15 568 398	15 568 398	3 113 680
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6 152 843	6 152 843	3 076 422	156 801	156 801	78 401
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		0	0	0	1	1	1

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		60 942 111	44 349 328	44 349 328	74 122 119	52 476 004	52 476 004
1.4.1	...		44 369 666	30 656 206	30 656 206	58 087 426	39 466 070	39 466 070
1.4.2	...		10 846 954	8 934 166	8 934 166	6 819 638	5 535 142	5 535 142
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		5	3	5	5	4	6
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	9.1						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		490 347	490 188	98 366	6 806 669	6 806 502	589 207
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		5 933	5 904	2 952	4 631	4 608	2 304
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		4 495	4 451	3 116	4 831	4 807	3 365
2.1.3	требования участников клиринга		462 959	462 959	86 392	6 773 310	6 773 310	575 216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:»		11 854 816	8 847 228	12 059 625	12 278 238	10 030 835	13 489 188
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 697 426	2 694 834	2 964 317	2 475 042	2 475 042	2 722 546
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 488 869	3 295 596	4 284 275	4 594 391	4 540 552	5 902 718
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 996 706	2 391 345	3 587 017	4 817 679	2 787 867	4 181 801
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		344 684	344 684	861 710	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 закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		31 918 063	27 679 795	43 606 656	22 341 827	16 237 653	21 439 015
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		15 997 535	14 711 759	16 182 935	13 316 111	9 673 365	10 640 701
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		10 144 660	8 112 889	11 358 044	7 733 078	5 617 623	7 864 672
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		39 369	3 500	5 950	21 680	15 749	26 774
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2 871	42	83	1 759	1 278	2 555
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		5 178 625	4 349 995	13 049 983	1 216 246	891 171	2 673 511
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		555 003	501 610	3 009 661	52 953	38 467	230 802
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		39 396 339	38 206 736	11 728 341	34 691 901	33 674 782	11 873 133
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		11 879 542	11 691 795	11 671 870	12 098 876	11 963 794	11 873 133
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		282 354	282 354	56 471	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		27 234 443	26 232 587	0	22 593 025	21 710 988	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	x	400 174	0	x	487 018

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-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 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб. (кол-во)	Данные на начало отчетного года, тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.8	4 767 843	5 119 757
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27 984 425	33 275 268
6.1.1	чистые процентные доходы		17 278 438	24 935 212
6.1.2	чистые непроцентные доходы		10 705 987	8 340 056
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	4 011 856.00	3 000 529.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		212 295.4	106 072.3
7.1.1	Общий		179 075.9	34 296.8
7.1.2	Специальный		33 219.5	71 775.5
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:		108 653.1	133 970.0
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		23 871 966	(6 961 147)	30 833 113
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21 586 500	(7 349 053)	28 935 553
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 095 863	215 420	880 443
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 189 603	172 486	1 017 117
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные по Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требования, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктуризированные ссуды	684 129	20.9999	143 667	2.6149	17 889	(18.3851)	(125 778)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	23 615 692	21 314 486	21 225 069	21 179 211
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8	133 674 863	128 341 133	116 334 536	115 049 868
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	8	17.7	16.6	18.2	18.4

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	С 67370	10202766В	10202766В
3	Применимое право	Россия	Венгрия (348). В части требований к субординированным инструментам применимо законодательство Российской Федерации (643)	Россия	Россия
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Акции	Акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 000 000 (RUB)	2 073 607 (RUB)	2 672 493 (RUB)	125 395 (RUB)
9	Номинальная стоимость инструмента	3 000 000 (RUB)	36 000 (USD)	2 672 493 (RUB)	125 395 (RUB)
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 Указывается дата согласования БР включения инструмента в капитал, но не ранее, чем дата их фактического поступления	14.05.2007 Указывается дата согласования БР включения инструмента в капитал, но не ранее, чем дата их фактического поступления	11.09.2008, 05.02.2010	11.09.2008, 05.02.2010
12	Наличие срока по инструменту	Срочный	Срочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	25.11.2024	02.05.2024	Без ограничения срока	Без ограничения срока
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)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	Плавающая ставка	Плавающая ставка	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	Mosprime 8.36 + margin 5.28	Libor 1.41586+ margin 3.47	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Нет	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Не применимо	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Конвертируемый	Конвертируемый	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
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 установлена	Не установлена	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 (Пояснение 6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 289 042, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 156 777;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 577 282;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 515 950;
 - 1.4. иных причин 39 033.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13 638 095, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 50 685;
 - 2.2. погашения ссуд 9 491 996;
 - 2.3. изменения качества ссуд 2 277 504;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 563 303;
 - 2.5. иных причин 254 607.

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

М.П.

Телефон: (495) 783-54-00

05 марта 2018 года



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	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 2018 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)** 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д.16А стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				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	13.0		12.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.00	13.0		12.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.00	16.0		15.5	
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)		15.0	106.3		75.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	154.4		108.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.5		23.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное	11.3	максимальное	17.0
				минимальное	0.0	минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	26.3		54.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1		0.1	
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	0.0		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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.00	11.3		3.4	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		123 660 892
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)		(1 521 335)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14 597 408
7	Прочие поправки		3 073 606
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		133 663 359

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		119 058 092
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 546 559
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		117 511 533
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 319 891
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		234 527
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1 554 418
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:		38 206 736
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		23 609 328
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14 597 408
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23 615 692
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		133 663 359
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		17.7

Президент

Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495) 783-54-00

05 марта 2018 года



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д.16А стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
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:		9 936 328	14 053 304
1.1.1	проценты полученные		19 703 557	22 434 017
1.1.2	проценты уплаченные		(4 533 689)	(6 517 543)
1.1.3	комиссии полученные		8 475 948	7 501 660
1.1.4	комиссии уплаченные		(1 817 305)	(1 585 019)
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		211 135	1 980 753
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 732 734	4 333 575
1.1.8	прочие операционные доходы		214 720	133 535
1.1.9	операционные расходы		(13 082 715)	(13 374 782)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(968 057)	(852 892)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(3 366 344)	(14 047 074)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(34 395)	(61 706)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		513	5 980
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(5 026 620)	(11 543 188)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(912 905)	(763 143)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(4 185 049)	(2 837 360)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 404 950	(182 916)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(136 690)	(26 492)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(476 148)	1 361 751
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		6 569 984	6 230
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»		(78 080 673)	(19 795 887)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		72 503 691	17 141 537
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(678 613)	(292 091)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		106	2 208
2.7	Дивиденды полученные		757	746
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(6 254 732)	(2 943 487)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(3 907)	(303 516)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		311 345	(3 240 773)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	5 437 639	8 678 412
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	5 748 984	5 437 639

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

М.П.

Телефон: (495) 783-54-00

05 марта 2018 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОТП Банк» ЗА 2017 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 «ОТП Банк» (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2017 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 № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в апреле 2018 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 и 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 Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (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) и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.
 - 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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-04136-000100 от 20 декабря 2000 года выдана ФСФР России без ограничения срока действия.
3. 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.
4. 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.

5. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия ЛСЗ №0011295 от 27 августа 2015 года выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без срока действия.

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

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 2018 года сеть Банка включала в себя:

6 филиалов, 0-представительств, 81 – дополнительных офисов, 50- операционных офисов, 95- кредитно-кассовых офисов, 0-операционные кассы вне кассового узла.

По состоянию на 1 января 2017 года сеть Банка включала в себя:

6 филиалов, 6 – представительств, 81- дополнительных офисов, 50 – операционных офисов, 95 – кредитно-кассовых офисов, 0 – операционных касс вне кассового узла.

В течение 2017 года в целях оптимизации операционных затрат, Банк осуществил закрытие 6-ти представительств.

Вследствие реорганизации филиальной сети списочная численность персонала на 1 января 2018 составила 1 487 человек против 1 520 человек на 1 января 2017.

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».
- Рейтинг устойчивости — bb-.
- Рейтинг поддержки — 3.

Рейтинг Банка от АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»:

- Рейтинг кредитоспособности Банка по российской национальной шкале — ruA, прогноз «стабильный».

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 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 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения за 2017 год составила 2 309,8 млн. руб. против прибыли 159,4 млн. руб. за 2016 год.

Чистые доходы составили 30 245 млн. руб., что на 15,7% больше аналогичного показателя за 2016 год (26 140 млн. руб.).

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение данного показателя, является увеличение на 16,4 % чистых процентных доходов за 2017 год по сравнению с 2016 годом (22 925,8 млн. руб. против 19 694,9 млн. руб.), в том числе за счет:

- сокращения процентных расходов (4 387,4 млн. руб. за 2017 год против 5 629,5 млн. руб. за 2016 год) в связи со снижением ставок привлечения средств клиентов в 2017 году с учетом рыночной ситуации;
- восстановления резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 7 298,5 млн. руб. в результате продажи Банком портфеля ссуд в 2017 году против 2 416,5 млн. руб. в результате продажи Банком портфеля ссуд в 2016 году.

Операционные расходы Банка составили 26 342 млн. руб., что на 7% больше аналогичного показателя за 2016 год (24 596 млн. руб.). В составе операционных расходов отражен убыток от продажи необслуживаемых ссуд, предоставленных физическим лицам (12 524 млн. руб. за 2017 год против 11 233 млн. руб. за 2016 год).

По состоянию на 1 января 2018 года показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составлял 16,0 % (15,5 % на 1 января 2017 года).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 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 и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2018 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является дочерним банком OTP Bank Plc. (Венгрия), который по состоянию на 1 января 2018 года владел контрольным пакетом акций Банка, контролировав Банк напрямую, а также через аффилированную компанию ООО «АльянсРезерв», владея совокупно в группе лиц 97.8960% по состоянию на 1 января 2018 года и 97.8797% по состоянию 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. выпущенными акциями в количестве более 5% от уставного капитала Банка владели следующие акционеры:

	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
Акционеры		
OTP Bank Plc.	66.1882	66.1719
ООО «АльянсРезерв»	31.7078	31.7078
Итого	97.8960	97.8797

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 осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена приказом № 690-2 от 28 декабря 2016 года. В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения приказом № 167-2 от 3 апреля 2017 года в связи со вступлением в силу Положения ЦБ РФ №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются 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 и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Суммы полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости 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 № 579-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 тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

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.

Резервы на возможные потери по операциям с денежными средствами формируются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006 года (далее – «Положение № 283-П»), соответствующими внутренними документами Банка.

Драгоценные металлы

В 2017 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.

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

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)».

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, клиринговым операциям в соответствии с Положением ЦБ РФ "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" № 590-П от 28.06.2017 (далее – «Положение № 590-П»), соответствующими внутренними документами Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора. По размещенным в Банке России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением № 590-П, соответствующими внутренними документами Банка.

Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов) для определения балансового счета второго порядка определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора. По полученным от Банка России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

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.

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).

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.

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.

Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям резервируются в соответствии с Положением № 283-П, соответствующими внутренними документами.

По размещенным средствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением № 590-П, соответствующими внутренними документами.

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 ЦБ 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.

Резерв на возможные потери:

- по операциям с ценными бумагами (за исключением вложений в ценные бумаги, отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением №579-П);
- по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями);
- по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания);

формируется в соответствии с Положением № 283-П, соответствующими внутренними документами Банка.

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

На счетах главы 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):

- (е) на которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 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;
- (ж) 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 № 372-П, Банк отражал на счетах главы 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 № 579-П, внутренними нормативными документами Банка. При этом по расчетам с дебиторами Банком формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением № 283-П, 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
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.

Долгосрчные 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 долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный 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) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного 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.

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

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 448-П 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 также 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 неиспользуемая 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 указанной 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 в соответствии с Учетной политикой Банка.

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».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением № 283-П, соответствующими внутренними документами Банка.

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 2017 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 2017 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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

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 и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2021 года. На 1 января 2018 и 2017 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов за вычетом амортизации составляла 736 995 тыс. руб. и 647 681 тыс. руб. соответственно.

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 2018 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 июля 2017 года и на 1 января 2018 года.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Банка. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка. Оценка отложенного налогового актива является чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Руководство Банка считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

4.4. Сведения о корректирующих событиях 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.

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк применял критерий существенности. Критерий существенности установлен в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за 2017 год без учета событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

В период с 1 января 2018 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме доходов 19 002 тыс. руб. и расходов 58 356 тыс. руб. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже:

	Доходы	Расходы
Изменение справедливой стоимости имущества	8 716	6 529
Списание кредиторской задолженности	5 820	-
Начисление налога на прибыль	-	(24 193)
Начисление краткосрочных и долгосрочных вознаграждений сотрудникам	4 467	53 570
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	22 637
Операционные расходы	(1)	(187)
	19 002	58 356
	Добавочный капитал	
Прирост стоимости основных средств при переоценке	90 227	
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)	(15 989)	

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Некорректирующие события раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе 17 «События после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

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

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 1 января 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились. В течение 2018 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. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистая прибыль за год (тыс. руб.)	2 309 784	159 412
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию (шт.)	279 788 785 310	279 788 785 310
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (руб.)	<u>0.0083</u>	<u>0.0006</u>

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 788 603	3 130 099
Денежные средства	2 340 130	2 487 019
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>6 128 733</u>	<u>5 617 118</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 663 482 тыс. руб. и 629 087 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:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	6 128 733	5 617 118
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	296 908	479 628
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	(13 175)	(30 020)
За вычетом обязательных резервов	<u>(663 482)</u>	<u>(629 087)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>5 748 984</u>	<u>5 437 639</u>

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

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»)	3 075 753	4 998 330
Долговые ценные бумаги	37 092	36 188
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 112 845	5 034 518

В представленную таблицу не включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2017 и в 2016 гг.

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок погашения
Облигации ОФЗ	37 092	Руб.	7%	29 августа 2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 092			

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	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок погашения
Облигации ОФЗ	36 188	Руб.	7%	29 августа 2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 188			

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	19 779 431	3 058 645	1 755 520	27 538 253	4 979 317	2 526 489
Форвардные контракты	827 885	15 922	242	437 924	17 096	956
Опционы	657 253	1 186	1 179	381 168	1 917	1 919
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 264 569	3 075 753	1 756 941	28 357 345	4 998 330	2 529 364

Ниже представлена подробная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Еврооблигации РФ				
Облигации ОФЗ	37 092	-	-	37 092
Производные финансовые инструменты	-	3 075 753	-	3 075 753
Итого	37 092	3 075 753	-	3 112 845
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 756 941	-	1 756 941

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года
Финансовые активы				
Еврооблигации РФ				
Облигации ОФЗ	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

На 1 января 2018 и 2017 гг. в состав 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 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	22 760 000	28 888 927
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	16 400 000	14 993 929
Депозиты в Банке России	5 860 000	500 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	500 000	6 645 000
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	-	6 749 998
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	93 160 588	93 085 586
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	75 704 309	80 176 105
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 073 238	12 727 510
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	383 041	181 971
За вычетом резерва на возможные потери	(19 239 490)	(25 281 690)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	96 681 098	96 692 823

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов РФ	-	-	3 200 000	3 489 705
Корпоративные облигации	-	-	2 549 999	2 932 990
Краткосрочные облигации	-	-	999 999	1 045 960
Министерства финансов РФ	-	-		
Итого	-	-	6 749 998	7 468 655

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	75 704 309	80 176 105
Финансы	5 239 741	4 921 747
Производство и машиностроение	4 506 265	1 639 739
Торговля	4 314 639	3 524 825
Недвижимость и строительство	2 771 256	2 545 404
Транспорт	55 124	56 619
Прочее	569 254	221 147
За вычетом резерва на возможные потери	(19 239 490)	(25 255 240)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	73 921 098	67 830 346

В разрезе направлений финансирования ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	75 704 309	80 176 105
Финансирование текущей деятельности	13 126 225	9 916 672
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	704 751	1 163 460
Прочее (юридические лица)	3 625 303	1 829 349
За вычетом резерва на возможные потери	(19 239 490)	(25 255 240)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, ссудная и приравненная к ней задолженность	73 921 098	67 830 346

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	36 928 645	4 984 070	31 944 575
Кредитные карты	25 622 139	7 396 820	18 225 319
Нецелевое кредитование	10 365 472	3 246 154	7 119 318
Ипотечное кредитование	2 775 037	1 500 778	1 274 259
Автокредитование	13 016	11 949	1 067
	75 704 309	17 139 771	58 564 538

1 января 2017 года	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

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 9.1 к годовой отчетности *Кредитный риск*.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 9.7 к годовой отчетности *Риск ликвидности*.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. значительная часть ссуд (86 % и 88 % от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.9 к годовой отчетности *Риск концентрации*.

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Российские государственные облигации и еврооблигации РФ	6 870 602	735 455
Корпоративные еврооблигации	1 925 363	3 056 521
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	857 732	540 150
Корпоративные облигации	371 126	-
Паи (доли) участия в организациях	744	744
Долевые ценные бумаги	733	733
Резерв под обесценение	(733)	(488)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 025 567	4 333 115

В представленную таблицу не включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2017 и в 2016 гг.

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 2018 года	1 января 2017 года
Российские государственные облигации	6 870 602	735 455
Энергетика	1 925 363	2 475 041
Услуги	858 476	1 122 374
Лизинг	371 126	-
Прочее	733	733
Резерв под обесценение	(733)	(488)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 025 567	4 333 115

Ниже представлена подробная информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года
Еврооблигации РФ	6 152 843	-	-	6 152 843
Корпоративные еврооблигации	1 925 363	-	-	1 925 363
Облигации, выпущенные кредитными организациями	857 732	-	-	857 732
Облигации ОФЗ	717 759	-	-	717 759
Корпоративные облигации	371 126	-	-	371 126
Итого	10 024 823	-	-	10 024 823

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

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в *Пояснении 9.9 Риск концентрации*.

На 1 января 2018 в состав чистых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены вложения в еврооблигации ГОВОЗ РФ RU000A0JWNA4 и ГОВОЗ РФ XS0767472458 эмитента Российская Федерация, каждая из которых по отдельности превышает 3% собственного капитала Банка (соответственно 3 687 061 тыс. руб. и 2 221 455 тыс. руб.); а также еврооблигации XS0919502434 эмитент LUKOIL Int Finance (982 236 тыс. руб.).

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 каждая из которых по отдельности превышает 3% собственного капитала Банка (1 257 218 тыс. руб. и 877 905 тыс. руб.).

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, представлена в таблице:

	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
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
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
Приобретения	2 898	300 521	-	729 733	392 790	484 922	1 910 864
Переоценка за счет фонда переоценки	144 778	-	-	-	-	-	144 778
Переоценка за счет доходов/расходов	8 137	-	(5 950)	-	-	-	2 187
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	-	(625)	-	-	-	(625)
Реклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(982)	(1 461)	-	-	-	-	(2 443)
Перемещения	(1 325)	33	766	41 813	(41 813)	-	(526)
Выбытия	-	(203 037)	(8 023)	(861 286)	(370 361)	(9 043)	(1 451 750)
1 января 2018 года	991 556	2 541 641	104 460	67 933	102 680	1 693 344	5 501 614
Накопленная амортизация, резерв, обесценение							
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	(2 334)	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
Амортизационные отчисления	11 048	247 233	23	-	-	318 286	576 590
Списано при реклассификации	(644)	(1 216)	-	-	-	-	(1 860)
Списано при выбытии	-	(198 732)	-	-	-	(4 254)	(202 986)
Перемещения	(23)	23	-	-	-	-	-
Резерв начисленный/ восстановленный	(643)	1664	(46)	-	-	-	975
Переоценка	54 454	-	-	-	-	-	54 454
1 января 2018 года	254 561	2 067 893	1 111	-	-	573 642	2 897 207
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2018 года	736 995	473 748	103 349	67 933	102 680	1 119 702	2 604 407
На 1 января 2017 года	647 681	426 664	117 158	157 673	122 064	957 855	2 429 095

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам).

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование балансовой стоимостью 1 549 881 тыс. руб. и 1 561 545 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Здания и сооружения	101 955	115 429
Основные средства, кроме зданий и сооружений	44 464	35 131
Земля	2 505	2 863
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	148 924	153 423

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. величина фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств составила 447 718 тыс. руб. и 169 344 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. суммы договорных обязательств по приобретению основных средств составили 653 537 тыс. руб. и 156 302 тыс. руб., соответственно.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 1 января 2018 года внутренними ресурсами без привлечения сторонних оценщиков.

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 133 190	4 225 793
Требования по комиссиям	1 120 170	956 313
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	582 398	290 985
Прочие финансовые активы	189 126	604 523
Итого прочие финансовые активы	5 024 884	6 077 614
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 692 928	1 577 576
Расходы будущих периодов	240 736	162 530
Налоги, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	125 429	142 307
Авансы работникам	8 842	7 318
Итого прочие нефинансовые активы	2 067 935	1 889 731
Сумма резерва на возможные потери	(3 357 791)	(4 416 980)
Итого прочие активы	3 735 028	3 550 365

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 2018 года	1 января 2017 года
Госпошлина по судебным делам	85 742	56 395
Обеспечительный взнос	76 651	78 707
Прочие	1 065	1 065
Техническая поддержка	489	-
Резерв под обесценение	(89 139)	(59 062)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	74 808	77 105

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2017 и 2016 гг., представлена в Пояснении 6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 9.6 и 9.7 настоящей пояснительной информации.

5.7. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах за 2018 год. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	62 143	-	129 242 395	3 553 275
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	733	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	733	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	10 700 423	3 553 275
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	1 149 414	765 512
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 149 414	765 512
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	-	-	9 551 009	2 787 763
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 551 009	2 787 763
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	278 319	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	22 963 165	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 143	-	16 070 949	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	73 384 299	-
8	Основные средства	-	-	2 586 302	-
9	Прочие активы	-	-	3 258 205	-

Под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) Банка от исполнения Банком своих обязательств. При этом под обязательством, по которому осуществлено обременение, понимается обязательство, в целях обеспечения исполнения которого осуществлено обременение актива.

В 2017 году Банк относил:

- к обремененным активам страховой депозит, предусмотренный правилами международной платежной системы Visa на случай неисполнения обязательств,
- к необремененным активам, пригодным для предоставления в качестве обеспечения Банку России, ценные бумаги, предназначенные для исполнения обязательств банка по сделкам с Банком России.

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обеспечение по производным финансовым инструментам	1 009 724	2 129 781
Кредиты и депозиты банков и других кредитных организаций	285 000	3 336 129
Корреспондентские счета других банков	252 382	300 418
Прочие привлеченные средства от банков	8	8
Итого средства кредитных организаций	1 547 114	5 766 336

Детальное раскрытие по субординированным займам приведено в Пояснении 5.12.
Уставный капитал.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	58 958 886	56 623 765
Текущие и расчетные счета	32 072 453	27 435 183
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 031 339	84 058 948

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	61 382 221	56 210 081
Торговля	9 779 520	10 398 567
Услуги и сервис	6 841 524	1 929 098
Финансы и инвестиции	5 075 031	8 114 271
Машиностроение и производство	1 853 100	1 821 667
Финансовая и операционная аренда	1 589 812	-
Строительство	1 219 748	1 112 282
Наука, образование, информатика	986 074	1 553 659
Страхование	895 920	364 989
Транспорт и связь	689 037	924 551
Сельское хозяйство	548 531	163 310
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	29 081	108 313
Геологические исследования	19 506	23 584
Недвижимость	19 232	1 140 901
Пищевая промышленность	12 908	35 041
Энергетика	5 475	25 592
Добывающая промышленность и металлургия	4 212	4 098
Прочее	80 407	128 944
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 031 339	84 058 948

На 1 января 2018 и 2017 гг. в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, привлеченные от 5 и 4 клиентов, соответственно, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 3 % собственного капитала Банка.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2018 года	
				Номинальная стоимость	Сумма просроченной задолженности
Векселя:					
- Дисконтные	19.06.2017	26.08.2018	8.00	3 550	-
	20.01.2015	09.03.2018	3.00	3 151	-
	07.11.2017	09.03.2023	1.00	2 995	-
	28.06.2017	05.03.2020	7.00	2 122	-
	13.03.2017	25.01.2018	5.00	97	-
	13.03.2017	25.01.2018	5.00	16	-
- Процентные	28.12.2017	03.01.2019	7.00	56 000	-
	30.12.2014	06.11.2023	5.00	8 000	-
	30.01.2017	07.02.2018	6.90	1 310	-
	06.10.2017	12.10.2018	7.70	1 000	-
	30.01.2017	07.02.2018	6.90	735	-
	03.08.2017	24.01.2018	8.10	157	-
- Беспроцентные	14.11.2017	06.03.2018	-	247	-
	07.11.2016	06.09.2021	-	50	-
	07.09.2015	15.09.2018	-	10	-
Итого выпущенные долговые обязательства				79 440	-

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:					
- Дисконтные	11.10.2016	07.11.2017	8.00	40 720	-
	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	-
- 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	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	-
Итого выпущенные долговые обязательства				223 354	-

Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года составляет 1 386 и 3 508 тыс. рублей соответственно.

5.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	781 686	924 966
Средства в расчетах	26 896	88 407
Прочее	53 583	427 529
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	849 689	655 103
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	226 904	226 597
Расчеты с дебиторами и кредиторами	132 066	344 847
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	59 456	82 539
Итого прочие обязательства	2 130 280	2 749 988

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 9.6 и 9.7 настоящей пояснительной информации.

5.12. 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 2017 году не производилось.

В 2017 и 2016 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:	29 211 613	26 670 679	2 540 934
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	2 672 493	2 670 887	1 606
Эмиссионный капитал	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	25 326 912	23 014 416	2 312 496
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	1 170 819	1 070 273	100 546
Непокрытые убытки предшествующих лет	-	-	-
Основной капитал, итого	23 615 692	21 035 069	2 580 623
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	5 595 921	5 635 610	(39 689)
Уставной капитал	125 395	127 001	(1 606)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	396 919	325 746	71 173
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	5 073 607	5 183 649	(110 042)
Норматив достаточности капитала (H1), %	16	15.5	0.5

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы от реализации собственных прав требования	12 524 371	11 233 142
Расходы на содержание персонала	6 763 623	6 518 415
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	1 659 007	1 614 425
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 312 533	1 275 285
Арендная плата	761 567	807 906
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	575 303	521 860
Расходы на исследования и разработку	331 023	115 909
Прочие	2 414 754	2 509 202
Операционные расходы, всего	26 342 181	24 596 144

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2017 году, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке 21 «Операционные расходы»:

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Значение после реклассификации
1	Процентные доходы	24 607 653	(6 840 400)	17 767 253
21	Операционные расходы	33 182 581	(6 840 400)	26 342 181

Аналогичный подход применялся при подготовке отчета за 2016 год:

- 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

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов Банка за 2017 и 2016 годы представлена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
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	(27)	(2 480 975)	(2 481 002)
Списание активов	-	(205 986)	(205 986)
1 января 2017 года	302	25 281 690	25 281 992
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(169)	(5 991 515)	(5 991 684)
Списание активов	-	(50 685)	(50 685)
1 января 2018 года	133	19 239 490	19 239 623

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы предстоящих расходов	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
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
Изменение резерва по прочим потерям	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
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 306 853)	-	-	-	-	-	(1 306 853)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	245	-	-	-	245
Изменение резерва по прочим потерям	275 671	975	-	(17 569)	172 486	(10 212)	421 351
Списание активов	(28 007)	-	-	(5 514)	-	-	(33 521)
1 января 2018 года	3 357 791	8 361	733	59 456	1 189 603	16 399	4 632 343

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	2017 год, %	2016 год, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	6 289 042	19 209 125
изменения качества ссуд	2 577 282	12 601 092
выдачи ссуд	2 156 777	2 971 520
по иным причинам	1 554 983	3 636 513
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	13 638 095	21 831 578
погашения ссуд	9 491 996	16 442 399
изменения качества ссуд	2 277 504	916 189
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты		
относительно рубля, установленного Банком России	1 817 910	4 267 004
списания безнадежных ссуд	50 685	205 986

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
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	(77 424)	(1 543 913)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(77 424)	(1 543 913)

6.4. Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов по налогам Банка представлена далее:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	395 150	8 198
Прочие налоги, с т.ч.:	965 047	804 441
НДС	787 930	671 352
Налог на имущество	16 455	24 960
Транспортный налог	1 022	938
Прочие налоги	159 640	107 191
Изменение отложенного налога	232 583	572 104
Итого расходы по налогам	1 592 780	1 384 743

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 Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

В 2017 и 2016 гг ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

6.5. Информация о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения работникам	6 715 975	6 463 735
Страховые взносы с вознаграждений работникам	1 659 006	1 614 425
Итого вознаграждение работникам	8 374 981	8 078 160

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки

	2017 год	2016 год
Расходы на исследование/разработку/внедрение/доработку программного обеспечения и программных продуктов	317 629	111 759
Расходы на маркетинговые исследования	10 599	3 949
Прочие расходы на исследования и разработки	2 795	201
Итого расходы на исследования и разработки	331 023	115 909

6.7. Прочая информация

Финансовый результат от выбытия основных средств представлен следующим образом:

- доходы от выбытия основных средств в 2017 и 2016 составили 10 941 тыс. руб. и 9 793 тыс. руб. соответственно;
- расходы от выбытия основных средств в 2017 и 2016 составили 5 627 тыс. руб. и 2 740 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 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	23 615 692	21 035 069
Основной капитал	23 615 692	21 035 069
Дополнительный капитал	5 595 921	5 635 610
Собственные средства (капитал)	29 211 613	26 670 679

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	23 615 692	21 035 069
Базовый капитал, в т. ч.:	23 615 692	21 035 069
Уставный капитал	2 672 493	2 670 887
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
Резервный фонд	708 566	708 566
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	2 309 784	159 412
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	17 492 971	17 331 559
Нематериальные активы	1 170 819	1 070 273
Отложенные налоговые активы	375 740	761 262
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	5 595 921	5 635 610
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 073 607	5 183 649
Уставной капитал	125 395	127 001
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	396 919	325 746
Собственные средства (капитал)	29 211 613	26 670 679

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2018 года	1 января 2017 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

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка на 01.01.2018	Срок погашения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Субординированные кредиты	USD	4.9	02.05.2024	2 073 607	2 183 649
Субординированные кредиты	RUB	13.6	25.11.2024	3 000 000	3 000 000
Итого субординированных кредитов				5 073 607	5 183 649

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

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 января 2018 года, %	1 января 2018 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2017 года, %	1 января 2017 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	16.0	8.0	15.5
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	13.0	4.5	12.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13.0	6.0	12.3

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признавались в течение отчетного периода в составе капитала в полном объеме.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк признал в составе капитала убытки от обесценения и переоценки в сумме 7 177 тыс. руб. и 193 438 тыс. руб. соответственно, восстановления убытков от обесценения и доходов от переоценки в сумме 153 517 тыс. руб. и 1 402 тыс. руб. соответственно.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода, представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за счет:		
Доходов от переоценки	8 716	616
Расходов от переоценки	6 529	10 146
Фонда переоценки	144 778	786
Обесценение основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за счет:		
Доходов от обесценения	23	-
Расходов от обесценения	648	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	4 816 485	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	4 816 485
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	125 395	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	5 595 921
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	92 578 453	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	5 595 921
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 604 407	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	936 655	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	936 655	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	936 655
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	234 164	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	234 164
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	806 595	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	806 595	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	375 740
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

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
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	107 003 573	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 СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

8.1. Сопроводительная информация к расчету норматива краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к нормативу краткосрочной ликвидности.

8.2. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 2332-У представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	23 615 692	21 035 069
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	133 674 863	129 021 690
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17.7	16.3

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

С 1 января 2017 года в банке внедрены и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), разработанные в соответствии с требованиями Банка России, банком идентифицированы наиболее значимые риски, обновлена система лимитов, разработана система отчетности ВПОДК.

Банк имеет существенный запас капитала для покрытия всех значимых рисков, в том числе при реализации стрессовых сценариев развития экономики. В июле 2017 года банк привлек внешних консультантов, которые подтвердили, что качество реализации системы ВПОДК в Банке соответствует требованиям, установленным соответствующим законодательством.

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 2017 и 2016 гг 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 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
		Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на преды- дущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Риск-вес	Балансовая стоимость			
Для расчета норматива достаточности базового капитала				
Активы 1-й группы риска	12 748 916	-	6 077 613	-
Активы 2-й группы риска	17 616 846	3 523 333	20 413 582	4 078 177
Активы 3-й группы риска	6 152 843	3 076 422	156 801	78 401
Активы 4-й группы риска	60 419 797	43 827 014	73 669 372	52 023 257
Активы 5-й группы риска	5	5	5	6
ИТОГО активов	96 938 407	50 426 774	100 317 373	56 179 841
Для расчета норматива достаточности основного капитала				
Активы 1-й группы риска	12 748 916	-	6 077 613	-
Активы 2-й группы риска	17 616 846	3 523 333	20 413 582	4 078 177
Активы 3-й группы риска	6 152 843	3 076 422	156 801	78 401
Активы 4-й группы риска	60 419 797	43 827 014	73 669 372	52 023 257
Активы 5-й группы риска	5	5	5	6
ИТОГО активов	96 938 407	50 426 774	100 317 373	56 179 841
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)				
Активы 1-й группы риска	12 748 916	-	6 077 613	-
Активы 2-й группы риска	17 616 846	3 523 333	20 413 582	4 078 177
Активы 3-й группы риска	6 152 843	3 076 422	156 801	78 401
Активы 4-й группы риска	60 942 111	44 349 328	74 122 119	52 476 004
Активы 5-й группы риска	5	5	5	6
ИТОГО активов	97 460 721	50 949 088	100 770 120	56 632 588

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 180-И.

	1 января 2018 года	
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:		
- Активы с пониженными коэффициентами риска	98 366	98 366
- Активы с повышенными коэффициентами риска	12 059 625	12 059 625
- Кредиты на потребительские цели	43 606 656	43 606 656
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		
	11 748 266	11 728 341
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	400 174

1 января 2017 года		
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
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	-	487 018

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, таким образом, что заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

1 января 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/реструктурированной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты (раздел 1 п.1.2)				
Непросроченные ссуды	16 900 000	-	16 900 000	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0.0%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого межбанковские кредиты	16 900 000	-	16 900 000	0.0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	32 151 121	991 429	31 159 692	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	447 566	35 805	411 761	0.4%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	278 387	66 813	211 574	0.3%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	300 880	208 556	92 324	0.3%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	669 713	600 489	69 224	0.6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	3 080 978	3 080 978	-	2.8%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого потребительские ссуды	36 928 645	4 984 070	31 944 575	4.3%

1 января 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	17 528 747	511 869	17 016 878	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	341 576	25 773	315 803	0.3%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	445 860	89 182	356 678	0.4%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	516 176	258 347	257 829	0.5%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 113 701	835 570	278 131	1.0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	5 676 079	5 676 079	-	5.2%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого овердрафты по пластиковым картам	25 622 139	7 396 820	18 225 319	7.4%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	6 886 452	262 564	6 623 888	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	135 741	11 795	123 946	0.1%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	215 297	52 655	162 642	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	230 966	123 688	107 278	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	717 852	616 288	101 564	0.7%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	2 179 164	2 179 164	-	2.0%
Реструктурированные ссуды	26 511	11 057	15 454	0.0%
Итого ссуды наличными	10 365 472	3 246 154	7 119 318	3.2%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	991 994	35 096	956 898	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	53 634	2 306	51 328	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	202 731	38 172	164 559	0.2%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	149 849	70 227	79 622	0.1%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	659 518	637 666	21 852	0.6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	717 311	717 311	-	0.7%
Реструктурированные ссуды	15 532	2 532	13 000	0.0%
Итого ипотечное кредитование	2 775 037	1 500 778	1 274 259	1.6%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
1 января 2018 года				
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	818	44	774	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	229	3	226	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	75	8	67	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	3 091	3 091	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	8 803	8 803	-	0.0%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого ссуды на покупку автомобиля	13 016	11 949	1 067	0.0%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	75 704 309	17 139 771	58 564 538	16.5%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	16 376 101	1 019 540	15 356 561	0.0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0.0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 080 178	1 080 178	-	1.0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0.0%
Реструктурированные ссуды	2 388 667	115 055	2 273 612	2.2%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 456 279	2 099 718	15 356 561	3.2%

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 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%

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
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%

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 № 590-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 реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2 430 710 тыс. руб. и 5 727 221 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 2,2% и 2,0% соответственно.

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

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении 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).

	Остаток на 1 января 2018 года			Остаток на 1 января 2017 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	16 900 000	-	-	28 388 927	26 450	26 450
в том числе:						
1 категория качества	16 900 000	-	-	25 743 927	-	-
2 категория качества	-	-	-	2 645 000	26 450	26 450
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	17 456 279 0	2 099 718	2 099 718	12 909 481 0	1 478 288 0	1 478 288
в том числе:						
1 категория качества	912 992	-	-	364 471	-	-
2 категория качества	11 441 357	314 447	314 447	9 369 247	138 308	138 308
3 категория качества	2 744 087	332 277	332 277	1 231 352	213 019	213 019
4 категория качества	840 498	352 531	352 531	337 161	93 581	93 581
5 категория качества	1 517 345	1 100 463	1 100 463	1 607 250	1 033 380	1 033 380
Кредиты физическим лицам	75 704 309	17 139 771	17 139 771	80 176 105	23 776 952	23 776 952
в том числе:						
1 категория качества	5 776	-	-	5 539	-	-
2 категория качества	49 560 033	1 448 058	1 448 058	46 860 082	1 339 266	1 339 266
3 категория качества	9 740 326	581 503	581 503	9 481 033	619 544	619 544
4 категория качества	1 172 103	481 360	481 360	1 583 270	604 112	604 112
5 категория качества	15 226 071	14 628 850	14 628 850	22 246 181	21 214 030	21 214 030
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 477	733	733	1 477	488	488
в том числе:						
1 категория качества	744	-	-	744	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	500	255	255
5 категория качества	733	733	733	233	233	233
Прочие активы	7 125 584	3 357 921	3 357 921	8 251 024	4 417 255	4 417 255
в том числе:						
1 категория качества	2 122 263	-	-	1 873 497	-	-
2 категория качества	1 507 664	55 044	55 044	540 967	10 742	10 742
3 категория качества	78 766	20 984	20 984	1 273 757	64 568	64 568
4 категория качества	2 188 080	2 061 596	2 061 596	3 653 536	3 450 966	3 450 966
5 категория качества	1 228 811	1 220 297	1 220 297	909 267	890 979	890 979

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

Типы заемщиков	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	1 610	2 106 383	-	1 984 762
Итого обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 610	2 106 383	-	1 984 762

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

Типы обеспечения	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	-	2 011 722	-	1 766 295
Товары в обороте	-	94 200	-	42 800
Оборудование	-	461	-	175 667
Прочее	1 610	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 610	2 106 383	-	1 984 762

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. Банком были размещены средства в 2 и 3 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 3 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. Банком были предоставлены ссуды 2 и 1 заемщикам на общую сумму 5 653 067 тыс. руб. и 4 526 276 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 3% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. значительная часть ссуд (86% и 88% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Кредитный риск контрагента

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 2018 и 2017 гг. степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге по состоянию 1 января 2018 и 2017 гг. может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ с учетом этого соглашения (1)	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2018 года	1 303 848	3 059 367	0.43
1 января 2017 года	2 454 745	4 981 234	0.49

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	Потенциальный кредитный риск	Чистая величина текущего кредитного риска	Обеспечение
1 января 2018 года	239 069	1 319 891	1 009 725
1 января 2017 года	334 189	2 471 841	2 129 780

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения 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 и/или валютным инструментам. Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – «УРРиАФИ») предлагает основные подходы выявления 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 (далее – «КУАП»).

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

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, в том числе 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.

УРРиАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП 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 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	212 295	106 072
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	108 653	133 970
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	4 011 856	3 000 529

9.3. Процентный риск

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

Процентный риск присущ не только отдельным финансовым инструментам, стоимость которых переоценивается на основании текущего уровня рыночных цен (инструменты mark-to-market (MTM)), но и целым (открытым) позициям по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемым для выбранных временных интервалов.

В зависимости от источников различают следующие виды процентного риска:

- несовпадение сроков изменения цены активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой (*риск пересмотра процентной ставки, или gap risk*). При реализации данного риска существенное влияние оказывают изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по балансовым и внебалансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (*риск кривой доходности, или yield curve risk*), при этом если изменение процентных ставок одинаково для всей временной структуры ставок (для всей кривой), то говорят о параллельном (*parallel gap risk*), а дифференцировано в зависимости от срока – непараллельном риске (*non-parallel gap risk*);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (*базисный риск, или basis risk*);
- изменение первоначальных (контрактных) сроков инструментов (*опционный риск, или option risk*). Опционный риск может быть автоматическим (*automatic*), который присущ отдельным инструментам (например, опционные контракты или кредитам, по которым есть условие о максимальном или минимальном значении, которое может принимать плавающая ставка (*caps и floors*)) или поведенческим (*behavioral*), реализуемым, когда поведение клиентов чувствительно к изменению процентных ставок вследствие наличия в контрактах определенных условий (опций), которые могут побудить их, например, досрочно предъявить к частичному или полному погашению кредит или досрочно востребовать вклад.

Изменение процентных ставок влияет как на экономическую стоимость капитала (economic value of equity), так и на его доходы (earnings). Исходя из двойственной сущности последствий реализации риска, необходимости охвата всех видов риска, а также необходимости выявления и оценки риска на различных временных горизонтах банк использует взаимодополняющие методы, оценивающие потенциальное влияние процентных ставок на изменение экономической стоимости его капитала (economic value of equity (далее – EVE)) и на изменение уровня доходов банка (earnings-based measures (далее – NII)).

Для выявления и оценки параллельного и непараллельного гэп-риска методом EVE банк применяет разработанные и откалиброванные Базельским комитетом шесть стандартизированных сценариев шокового изменения процентной ставки, из которых первые два (сценарии параллельного сдвига кривой) используются также для оценки риска методом NII. Измерение процентного риска по данным сценариям проводится отдельно по каждой из валют, объем позиций в которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Оценка риска производится путем сравнения суммы нетто-позиций, взвешенных с факторами дисконтирования по кривым ставок согласно каждому из сценариев, с суммой нетто-позиций, взвешенных по текущим процентным ставкам.

Общая оценка влияния изменения процентных ставок на изменение уровня доходов банка представляет собой сумму двух оценок: стандартизированной оценки изменения уровня доходов банка методом NII и оценки изменения уровня доходов банка вследствие реализации базисного риска.

Функции по управлению процентным риском (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет УРРиАФИ. Процентный риск ограничивается путем установления системы лимитов. В рамках управления процентным риском банковской книги используются 2 типа лимитов: лимиты на капитал под процентный риск банковской книги; лимиты на размер открытых позиций по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. В 2017 году УРРиАФИ установил лимит на капитал под процентный риск.

Держателем лимитов на процентный риск банковской книги является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – ДУАП), который осуществляет регулирование процентного риска, реализуя процедуры управления процентным риском. ДУАП также осуществляет меры по снижению уровня использования лимитов процентного риска при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования. Реализация процедур регулирования уровня использования лимитов процентного риска осуществляется путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

КУАП утверждает лимиты процентного риска и их сигнальные значения, утверждает предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования использования лимита на процентный риск, а также меры по снижению уровня использования лимитов процентного риска банковской книги при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования.

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 2018 и 2017 гг. может быть представлен следующим образом по всем видам валют одновременно:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	43 712	29 443
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(43 712)	(29 443)

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 939	40 003
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 939)	(40 003)

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 883	(11 141)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 883)	11 141

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 646)	518
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 646	(518)

9.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

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 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 204)	(3 445)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 204	3 445

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. портфель долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, представлен следующим образом .

Наименование вложения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Вложения в акции	733	733
Вложения в доли в уставном капитале	744	744
Итого, в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	<u>1 477</u>	<u>1 477</u>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлены следующим образом:

1 января 2018 года				
	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:				
Услуги	218	-	-	-
Компании по управлению активами и инвестициями	15	-	-	-
Прочие				
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:				
Услуги	500	-	-	-
Доли участия в уставном капитале организаций	<u>744</u>	<u>744</u>	<u>744</u>	<u>-</u>
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	<u>1 477</u>	<u>744</u>	<u>744</u>	<u>-</u>

1 января 2017 года				
	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:				
Услуги	218	-	-	-
Компании по управлению активами и инвестициями	15	-	-	-
Прочие				
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:				
Услуги	500	245	245	-
Доли участия в уставном капитале организаций	<u>744</u>	<u>744</u>	<u>744</u>	<u>-</u>
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	<u>1 477</u>	<u>989</u>	<u>989</u>	<u>-</u>

В таблицах ниже представлены инструменты, учитываемые по себестоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг.

1 января 2018 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Акции организаций	733	-	-
Доли участия в уставном капитале организаций	744	744	744
Итого инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, учитываемые по себестоимости	1 477	744	744

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

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 год по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлена следующим образом:

	1 января 2017 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстановле- ние) резервов	1 января 2018 года
Акции организаций	488	245	733
Доли участия в уставном капитале организаций	-	-	-
Итого	488	245	733

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
Доли участия в уставном капитале организаций	12 543	(12 543)	-
Акции организаций	338	150	488
Итого	12 881	(12 393)	488

9.6. 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.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Стратегическое управление валютными позициями банка осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов банка (КУАП, Правление). На текущий момент банк старается избегать значительных валютных дисбалансов в структуре своего баланса, применяя различные инструменты по управлению данным риском (в основном используя производные финансовые инструменты).

УРРиАФИ осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе ДУАП в рамках лимитов, установленных КУАП, и ограничений, накладываемых Банком России.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2018 года в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) представлена следующим образом:

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(1 747 837)	115 174	435 279	22 422	(1 174 962)
Чистая позиция «спот»	2 334 585	(1 431 445)	(253 835)	(23 302)	626 003
Совокупная балансовая позиция	586 748	(1 316 271)	181 444	(880)	(548 959)
Совокупная внебалансовая позиция по срочным сделкам	(245 315)	1 246 595	-	(1 648)	999 632
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	24 814	386	-	25 200
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	<u>341 433</u>	<u>(44 862)</u>	<u>181 830</u>	<u>(2 528)</u>	<u>475 873</u>
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	-	811 521	67 295	-	878 816
Всего открытая валютная позиция Банка	<u>341 433</u>	<u>766 659</u>	<u>249 125</u>	<u>(2 528)</u>	<u>1 354 689</u>

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

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
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

9.7. 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 управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- 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 Банка России: 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.

Для выявления, оценки и контроля риска ликвидности Банк использует следующие подходы стандарты управления ликвидностью материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

- *Анализ текущей ликвидности (operative liquidity management).* Данный подход является стандартом Группы и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств 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.
- *Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.* На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции банка во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорными даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития банка, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.
- *Гэл-анализ.* Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.
- *Расчет показателей ликвидности.* В целях минимизации риска потери ликвидности банк обязан соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном (1 календарный день), текущем (30 календарных дней) и долгосрочном (свыше 365 дней) горизонтах. Также, в соответствии со специальным положением Банка России банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ).
Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Дирекцией бухгалтерии на основе данных бухгалтерского учета. Банк на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).
- *Антикризисное управление ликвидностью.* Для управления рисками 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 готовится план действий банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – УРРиАФИ). Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. В 2017 году УРРиАФИ установил два вида лимитов риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – ДУАП), который осуществляет регулирование риска ликвидности, реализуя процедуры управления риском ликвидности, а также меры по снижению уровня использования лимита на риск ликвидности при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования. Реализация процедур регулирования уровня использования лимита риска ликвидности осуществляется путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

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 уйти из банка в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%

Комитет по активам и пассивам банка (далее – КУАП) утверждает лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения, утверждает предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования риска ликвидности. ДУАП также осуществляет меры по снижению уровня использования лимитов ликвидности при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования.

В течение 2017 года банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2017 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	0.20%	25 907	-	-	-	-	-	25 907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.00%	-	848	36 017	-	-	-	36 865
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.47%	6 425 753	-	-	-	-	-	6 425 753
Ссуды, предоставленные клиентам	24.27%	10 164 582	11 699 728	23 955 385	24 155 140	659 480	-	70 634 315
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.60%	312 235	717 224	1 686 816	2 436 300	4 841 500	-	9 994 075
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		16 928 477	12 417 800	25 678 218	26 591 440	5 500 980	-	87 116 915
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8.48%	-	258 194	100 000	16 300 000	-	-	16 658 194
Ссуды, предоставленные клиентам	8.65%	480 916	196 567	982 030	1 223 864	317 134	-	3 200 511
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		480 916	454 761	1 082 030	17 523 864	317 134	-	19 858 705
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 971 380	-	-	-	-	-	5 971 380
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	663 482	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		276 983	786 277	318 506	1 681 083	25 352	-	3 088 201
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	31 134	31 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	13 221	13 221
Прочие финансовые активы		1 103 450	-	30	-	-	-	1 103 480
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 351 813	786 277	318 536	1 681 083	25 352	707 837	10 870 898
Итого финансовые активы		24 761 206	13 658 838	27 078 784	45 796 387	5 843 466	707 837	117 846 518

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2017 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	3.75%	525 922	-	-	-	-	-	525 922
Средства клиентов	5.52%	27 592 936	12 179 535	23 885 749	236 832	-	-	63 895 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.51%	275	5 309	4 444	57 916	12 087	-	80 031
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		28 119 133	12 184 844	23 890 193	294 748	12 087	-	64 501 005
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	1.40%	1 011 284	-	-	-	-	-	1 011 284
Субординированные займы	10.06%	-	52 284	-	-	5 073 607	-	5 125 891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		1 011 284	52 284	-	-	5 073 607	-	6 137 175
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 566	441 241	244 950	1 070 017	-	-	1 757 774
Средства кредитных организаций		39 363	-	-	-	-	-	39 363
Средства клиентов		22 785 684	-	-	-	-	-	22 785 684
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	247	10	50	-	-	307
Прочие финансовые обязательства		793 517	5 838	347 111	-	-	-	1 146 466
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		23 620 130	447 326	592 071	1 070 067	-	-	25 729 594
Итого финансовые обязательства		52 750 547	12 684 454	24 482 264	1 364 815	5 085 694	-	96 367 774
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(11 721 024)	635 433	2 870 055	43 820 556	732 420		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(11 721 024)	(11 085 591)	(8 215 536)	35 605 020	36 337 440		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(27 989 341)	974 384	2 596 520	44 431 572	757 772	707 837	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(27 989 341)	(27 014 957)	(24 418 437)	20 013 135	20 770 907	21 478 744	

	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 эффе- ктив- ная 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		

9.8. 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 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	4 767 843	5 119 757
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	27 984 425	33 275 268
чистые непроцентные доходы	17 278 438	24 935 212
	10 705 987	8 340 056

В 2017 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 2016 году.

9.9. 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 2018 и 2017 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 937 158	-	400 603	2 369	2 340 130
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 788 603	-	-	-	3 788 603
Средства в кредитных организациях	164 855	70	131 979	4	296 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	893 273	-	2 219 572	-	3 112 845
Чистая ссудная задолженность	80 197 671	7	16 483 044	376	96 681 098
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 990 915	-	34 652	-	10 025 567
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 604 407	-	-	-	2 604 407
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	169 756	-	-	-	169 756
Прочие активы	3 343 174	131	283 470	108 253	3 735 028
Всего активов	103 089 812	208	19 553 320	111 002	122 754 342
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	663 260	285 000	448 428	150 426	1 547 114
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 796 900	84 344	1 284 969	5 865 126	91 031 339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 118	-	1 750 823	-	1 756 941
Выпущенные долговые обязательства	79 440	-	-	-	79 440
Прочие обязательства	2 041 995	662	33 211	54 412	2 130 280
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 189 603	-	-	-	1 189 603
Всего обязательств	87 777 316	370 006	3 517 431	6 069 964	97 734 717
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 312 496	(369 798)	16 035 889	(5 958 962)	25 019 625

	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 Российской Федерации	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	1 146 750	-	3 887 768	-	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	1921	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
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151 389	-	-	-	-
Прочие активы	3 043 418	226	390 697	116 024	3 550 365
Всего активов	97 915 578	1 352	20 249 589	121 532	118 136 662
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
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	2 875	-	2 526 489	-	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	82 638 867	11 177	8 061 804	5 633 259	96 345 107
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 276 711	(9 825)	12 187 785	(5 511 727)	21 791 555

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.

9.10. 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 2018 года составила 59 456 тыс. руб., на 1 января 2016 года составила 82 539 тыс. рублей.

9.11. 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.

9.12. 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 контролирующими иностранными компаниями, за 2016 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2017 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.

9.13. 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.

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

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.

9.14. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	27 234 443	1 001 856	22 593 025	882 036
Выданные гарантии и поручительства	11 879 542	187 747	12 098 876	135 081
Аккредитивы	282 354	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	39 396 339	1 189 603	34 691 901	1 017 117

Информация о срочных сделках и ПФИ по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Своп, всего, в том числе:	19 242 252	18 144 038	-	26 329 489	23 933 793	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-
Форвард, всего, в том числе:	855 221	827 886	-	466 839	438 561	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-
Опцион, всего, в том числе:	666 619	666 619	-	392 960	392 960	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-
Итого	20 764 092	19 638 543	-	27 189 288	24 765 314	-

9.15. 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 2017 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 (автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты).

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются в соответствии с требованиями Приложения № 9 к Положению № 579-П. 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.

Если условиями договора с цессионарием предусмотрена отсрочка платежа (в том числе частичная), то в бухгалтерском учете отражаются требования к цессионарию по получению денежных средств, под которые формируется резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренные Положением № 590-П.

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 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 2018 года:

	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	11 557 349	17	11 557 332	(11 425 937)
Кредитные карты	7 925 521	2 582	7 403 056	(7 831 309)
Автокредиты	668 366	-	668 366	(665 766)
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Итого уступленные требования	20 151 236	2 599	19 628 754	(19 923 012)

По состоянию на 1 января 2017 года:

	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	-	553 360	(436 270)
Ипотечные кредиты	43 074	-	43 074	(30 974)
Кредиты малому и среднему бизнесу	36 166	-	36 166	(34 966)
Итого уступленные требования	14 836 030	4 269	14 821 996	(14 579 190)

В финансовом результате Банка за 2017 и 2016 гг 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 проведенным в 2017 году сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю по сделкам на сумму 19 983 841 тыс. руб.

По проведенным в 2017 году сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк частично передал риски покупателю по сделкам на сумму 167 395 тыс. руб.

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 2018 и 2017 годов:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Требования, уступленные с полной передачей рисков	19 983 841	14 836 030
Требования, уступленные с частичной передачей рисков	167 395	-
Итого	20 151 236	14 836 030

По итогам проведенных в течение 2017 года сделок по уступке прав требований Банком были понесены (получены) убытки (прибыли), отраженные в отчете о финансовых результатах в следующем объеме:

	Общая сумма требований	Сумма требований, по которым отсутствует рыночный риск
Уступленные требования, в том числе:	19 709	-
Прочие	19 709	-

По итогам проведенных в течение 2016 года сделок по уступке прав требований Банком были понесены (получены) убытки (прибыли), отраженные в отчете о финансовых результатах в следующем объеме:

	Общая сумма требований	Сумма требований, по которым отсутствует рыночный риск
Уступленные требования, в том числе:	12 913	-
Прочие	12 913	-

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 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 2018 года		1 января 2017 года	
	Стоимость требования	Резерв под обесценение	Стоимость требования	Резерв под обесценение
Требования (обязательства), учтенные на балансовых счетах, в том числе:	19 709	19 709	12 913	12 913
Гарантийные депозиты	-	-	-	-
Обязательства по погашению выпущенных долговых обязательств	-	-	-	-
Прочие	19 709	19 709	12 913	12 913
Требования (обязательства), учтенные на внебалансовых счетах, в том числе:	-	-	-	-
Обеспечение	-	-	-	-
Выставленные безотзывные аккредитивы	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Итого балансовые и внебалансовые требования (обязательства)	19 709	19 709	12 913	12 913

Существенного изменения величины требований в 2017 году по сравнению с 2016 годом не произошло.

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 2018 и 2017 гг.:

1 января 2018 года		
Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования (обязательства), в том числе:	19 709	-
Ипотечные кредиты	-	-
Потребительские кредиты	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-
Требования по лизинговым договорам	-	-
Прочие	19 709	-

1 января 2017 года		
Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования (обязательства), в том числе:	12 913	-
Ипотечные кредиты	-	-
Потребительские кредиты	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-
Требования по лизинговым договорам	-	-
Прочие	12 913	-

Существенного изменения в данных за 2017 год по сравнению с 2016 годом не произошло.

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 2018 и 2017 гг.:

1 января 2018 года		
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	19 709	-
V группа активов	-	-
Итого требований	19 709	-

1 января 2017 года		
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	-

Существенного изменения информации за 2017 год по сравнению с 2016 годом не произошло.

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 2018 года и за 2017 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 Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Материнская компания ОТП 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	7 303	23	-	7 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	2 219 572	-	-	2 219 572
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	16 400 000	4 405 500	5 420	20 810 920
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	44 500	-	44 500
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	258 700	78 528	268	337 496
Средства кредитных организаций	441 831	157 026	-	598 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	7 010 570	198 175	7 209 678
вклады физических лиц	-	-	180 780	180 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750 823	-	-	1 750 823
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 716	52 535	290 095	345 346
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	16 500	-	16 500
Безотзывные обязательства	-	1 650 000	2 495	1 652 495
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Материнская компания OTP 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.:	14 993 929	4 526 276	24 364	19 544 569
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	45 684	8 155	53 839
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
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 2017 год:

	Материнская компания ОТП BANK PLC.	Прочие связанные стороны. юр.лица	Прочие связанные стороны. физ.лица	Всего
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 346 843	413 143	290	1 760 276
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	413 143	290	413 433
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 538	542 024	4 520	548 082
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	541 046	4 520	545 566
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 212 246	2 257	(5)	1 214 498
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2 233	833 534	78	835 845
Комиссионные расходы	3 053	2	-	3 055
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(1 184 804)	-	-	(1 184 804)
через прибыль или убыток	1 995	2 477	16	4 488
Прочие операционные доходы	24 426	113 241	1 715	139 382
Операционные расходы				

За 2016 год:

	Материнская компания ОТП BANK PLC.	Прочие связанные стороны. юр.лица	Прочие связанные стороны. физ.лица	Всего
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	634 802	380 467	602	1 015 871
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	380 467	602	381 069
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(4 829)	(579 049)	(7 169)	(591 047)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(577 222)	(7 169)	(584 391)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 750 613	(7 354)	15 235	1 758 494
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	8 681	467 249	365	476 295
Комиссионные расходы	(4 035)	(3)	-	(4 038)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(660 527)	-	-	(660 527)
через прибыль или убыток	6 256	1 696	-	7 952
Прочие операционные доходы	(1 538)	(111 642)	-	(113 180)
Операционные расходы				

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), главный бухгалтер, его заместители, руководители 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 2017 году составила 11 115 человек (2016 год: 11 231 человек)

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 113 человек (2016 год: 103 человека).

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенный в раздел расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации «Отчета о финансовых результатах кредитной организации» за 2017 год составил 1 140 388 тыс. руб., что составило 16.9% от общей суммы вознаграждения персонала Банка за 2017 год. (2016 год – 974 403 тыс. руб., и 15% соответственно

В сумму вознаграждений вошли расходы по краткосрочным вознаграждениям, выплата которых ожидается в течение 12 месяцев после окончания 2017 года, и по долгосрочным вознаграждениям, выплата которых ожидается по истечении 12 месяцев после окончания 2017 года:

Виды вознаграждений	2017 год
Фиксированная часть вознаграждений управленческого персонала Банка , выплаченная в 2017 г.	584 880
Нефиксированная часть вознаграждений управленческого персонала Банка, выплаченная в 2017 г.	265 638
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям по результатам 2017 года, планируемым к выплате в 2018 году	142 386
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям по результатам 2017 года, планируемым к выплате в 2019-2021 гг.	98 704
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям по результатам предыдущих лет, планируемым к выплате в 2018-2020 гг.	48 780

В 2016 году расходы по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям распределялись следующим образом:

Виды вознаграждений	2016 год
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, планируемым к выплате в 2017 году	179 439
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям по результатам предыдущих лет, планируемым к выплате в 2017 году	14 356
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям по результатам 2016 года, планируемым к выплате в 2018-2020 гг.	59 570
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям по результатам предыдущих лет, планируемым 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 также 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 и пересмотрен решением Совета Директоров № 28/2017 от 28 ноября 2017 года. В 2017 году комитет провел 18 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 2017 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 мониторинга и анализа кредитных рисков, Департамент по работе с просроченной задолженностью; Дивизион Тач Банк – Дирекция по рискам;
- Работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности: Главный бухгалтер и его заместители, Директор филиала, главный бухгалтер филиала, Руководитель направления финансового мониторинга, Директор дирекции безопасности и контроля (руководитель функции внутреннего 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;

- 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 нефиксированной части оплаты труда сотрудникам категории Топ-менеджеры, Работники, принимающие риски, Работники, управляющие рисками, Работники, 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, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность этих операций (сделок), а так же величину 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 не менее 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 2017 году являлись: рентабельность капитала, скорректированная на риски (RORAC), Операционные расходы на доход (Cost to Income) и Количество кредитных договоров с просроченной задолженностью более 30 дней на 4 месяце жизни по новым потребительским договорам (DPD30+ rate of new consumer loan disbursements). Выплаты переменной части могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата по указанным показателям.

В 2017 году корректировка и удержание отложенной части за предыдущие периоды в соответствии с показателями осмотрительности 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 2017 году:

Категории работников	Количество работников, по которым предусмотрена нефиксированная часть вознаграждения	Общий объем выплат в течение 2017 года – фиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат в течение 2017 года – нефиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем	Общий объем	Общий объем	Общий объем
				выплат кратко-срочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2018 году, тыс. руб.	выплат прочих долго-срочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2019 году, тыс. руб.	выплат прочих долго-срочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2020 году, тыс. руб.	выплат прочих долго-срочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2021 году, тыс. руб.
ТОП менеджмент	9	157 721	102 415	42 398	21 199	21 198	21 199
Сотрудники, управляющие рисками	14	60 943	27 306	17 860	5 645	4 018	4 018
Сотрудники, принимающие риски	5	29 963	10 147	7 444	2 082	2 082	2 087
Сотрудники, осуществляющие контроль	19	58 525	21 701	18 270	1 172	1 172	1 176
Иной управленческий персонал	74	277 728	104 069	56 414	3 878	3 878	3 899
Общий итог	121	584 880	265 638	142 386	33 976	32 349	32 379

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	Общий объем	Общий объем	Общий объем
				выплат кратко-срочных вознаграждений по итогам 2016 года планируемый к выплате в 2017 году, тыс. руб.	выплат прочих долго-срочных вознаграждений по итогам 2016 года планируемый к выплате в 2018 году, тыс. руб.	выплат прочих долго-срочных вознаграждений по итогам 2016 года планируемый к выплате в 2019 году, тыс. руб.	выплат прочих долго-срочных вознаграждений по итогам 2016 года планируемый 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

В течение 2017 года один работник из числа топ-менеджеров получил выплату при увольнении в сумме 35 086 тыс. руб. и одному работнику выплачивались стимулирующие выплаты при приеме на работу в размере 1 125 тыс. руб. Выплата гарантированных премий не производилась.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	132 053	401 851
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	16 483 513	15 077 492
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	16 400 000	14 993 929
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	61 853	64 737
2.3	физическим лицам - нерезидентам	21 660	18 826
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	1 925 363	3 056 522
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 925 363	3 056 522
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 118 295	12 095 566
4.1	банков - нерезидентов	883 856	4 859 857
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 297 501	6 153 621
4.3	физических лиц - нерезидентов	936 938	1 082 088

16. 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 2018 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Руководитель

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

5 марта 2018 года

