

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «ОТП Банк»

(указывается полное фирменное наименование эмитента)

Код эмитента: 02766-B

за 1 квартал 2018 года

Адрес эмитента:

125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,
по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Президент АО «ОТП Банк»

(наименование должности руководителя эмитента)

подпись

И.П. Чижевский
И.О. Фамилия

Дата «11» мая 2018 г.

Главный бухгалтер АО «ОТП Банк»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
эмитента)

подпись

И.Л. Гольдберг
И.О. Фамилия

Дата «11» мая 2018 г.

Печать эмитента

Контактное лицо:

Руководитель направления финансирования и организации
взаимодействия с инвесторами Конюшко Виталий Анатольевич
(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон (факс):

Тел: (495) 783-54-00 (д. 2878), (495) 792-32-21
(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

V.Konyushko@otpbank.ru
(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709>; <http://www.otpbank.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение.....		5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента.....		6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента		7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....		9
1.4. Сведения о консультантах эмитента		9
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		9
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента		10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца(ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....		10
2.2. Рыночная капитализация эмитента.....		12
2.3. Обязательства эмитента.....		12
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		12
2.3.2. Кредитная история эмитента.....		14
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения		15
2.3.4. Прочие обязательства эмитента		15
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг		15
III. Подробная информация об эмитенте		27
3.1. История создания и развитие эмитента.....		27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента		27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента		28
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента		29
3.1.4. Контактная информация		34
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика		35
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....		35
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента		36
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....		36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента		37
3.3. Планы будущей деятельности эмитента		38
3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях		41
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации)		44
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....		44
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента		46

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	46
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	49
4.3. Финансовые вложения эмитента	50
4.4. Нематериальные активы эмитента	57
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	58
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	60
4.8. Конкуренты эмитента	61
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	63
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	63
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	93
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	94
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	101
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	140
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента ...	141
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	142
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	143
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	143
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	143
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента	146
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	146
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	147
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	148
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	148
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	150
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	150

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	151
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	151
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	151
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	151
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	151
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	152
VIII. Дополнительные сведения о эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	153
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	153
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	153
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	153
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	153
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	156
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	156
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	156
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	160
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	162
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	162
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	165
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением.....	170
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	170
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	171
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	172
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	172
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	172
8.8. Иные сведения	176
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	177
Приложение 1	178
Приложение 2	181
Приложение 3	226
Приложение 4	240
Приложение 5	355

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме Ежеквартального отчета возникла после регистрации дополнительного выпуска акций АО «ОТП Банк» 23.06.2008 г. Государственный регистрационный номер акций АО «ОТП Банк» - 10202766В.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента⁴

а) Сведения о корреспондентском счете эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810000000000311
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840800000000024 30110810800000000012	30109840955550000581 30109810655550000497	к/с
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Внешэкономбанк	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840400000000013 30110978000000000013 30110840300000000003 30110810500000000011	30109840824186014315 30109978824186012315 30109840224186012315 30109810924186012315	к/с
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810300000000703	30109810700000000703	к/с

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Bank of America N.A.	Bank of America N.A.	100, 33 rd.Street West, NY 10001 New York, USA	нет	BOFAUS3N	нет	30114840300000000012	6550975817	к/с
Citibank N.A.	Citibank N.A.	399 Park Avenue, New York, New York, United States	нет	CITIUS33	нет	30114840900000000014	36937153	к/с
OTP Bank Plc.	OTP Bank Plc.	Nador u. 16, H-1051 Budapest, Hungary	нет	OTPVHUNB	нет	30114840800000000004 30114978600000000008 30114348700000000004 30114756900000000001	11782007-11191340 11782007-21191341 11782007-81191347 11782007-71191346	к/с

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН:	7703097990
ОГРН:	1027700425444
Место нахождения:	Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона и факса:	тел. +7 (495) 787-0600 факс: +7 (495) 787-0601
Адрес электронной почты:	Moscow@deloitte.ru; rfpfeedback@deloitte.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация):

105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

Независимая проверка (аудит) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ» за 2013 - 2017 годы, а также будет проводиться за 2018 год.

Независимая проверка (аудит) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ» за 2013 - 2017 годы, а также будет проводиться за 2018 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка: бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента в отчетном периоде.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	Отсутствуют
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам,	Отсутствуют

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Отсутствуют

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Выбор аудитора Банка осуществляется руководством Группы ОТП (OTP Group) и утверждается Общим собранием акционеров эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Номер договора	Год	Наименование аудитора	Описание работ
AUD/2013/21009	2013	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с МСФО за 2013 год.
AUD/2013/21010	2013	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями с РПБУ за 2013 год.
AUD/2014/24664	2014	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями РПБУ и МСФО за 2014 год.
AUD/2015/33064	2015	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями РПБУ и МСФО за 2015 год.
AUD/2016/39978	2016	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями РПБУ и МСФО за 2016 год.
AUD/2017/46047	2017	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Аудит отчетности в соответствии с требованиями РПБУ и МСФО за 2017 год.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором
--	---	--	---

проверка ⁶		(аудиторской организации) (тыс. руб.)	услуги
1	2	3	4
2013 г.	Решение Совета директоров	16 739	Просроченные платежи отсутствуют
2014 г.	Решение Совета директоров	19 621	Просроченные платежи отсутствуют
2015 г.	Решение Совета директоров	20 352	Просроченные платежи отсутствуют
2016 г.	Решение Совета директоров	10 783	Просроченные платежи отсутствуют
2017 г.	Решение Совета директоров	12 888	Просроченные платежи отсутствуют

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента⁷

За последние 12 месяцев по состоянию на 01 апреля 2018 года не проводилась оценка рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены); имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; а также имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

1.4. Сведения о консультантах эмитента⁸

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала финансовый консультант на рынке ценных бумаг проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет Банка не подписывал.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет⁹

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Сведения об основном месте работы и должности
Гольдберг Ирина Львовна	1977	Главный бухгалтер АО «ОТП Банк»

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца(ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	01.04.2017	01.04.2018
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	2 797 888	2 797 888	2 797 888	2 797 888
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	26 670 679	29 211 613	27 217 957	29 566 194
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	159 412	2 309 784	692 342	447 212
4.	Рентабельность активов, %	0,13%	1,87%	2,57%	1,51%
5.	Рентабельность капитала, %	0,6%	7,91%	10,17%	6,05%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	91 048 638	92 657 893	77 891 962	86 244 436

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны в соответствии с рекомендуемой в данном отчете методикой.

Анализ представлен по публикуемым формам отчетности (формы 0409806 и 0409807), собственные средства (капитал) приведены по данным форм 0409808 и 0409123.

Рентабельность активов и капитала приведена к годовому исчислению и рассчитывается на базе фактических значений активов и капитала на отчетную дату.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность эмитента.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Анализ 2017 года по сравнению с 2016 годом

По результатам 2017 года Банк получил прибыль в размере 2,3 млрд. руб. (прибыль за аналогичный период 2016 года составила 0,16 млрд. руб.). Чистые процентные доходы, полученные Банком за 12 месяцев 2017 года, снизились на 9,6% (или на 1,65 млрд. руб.) и составили 15,6 млрд. руб. по сравнению с 17,3 млрд. руб. за 2016 год. При этом процентные доходы снизились на 12,6% (или на 2,9 млрд. руб.) и составили 20 млрд. руб. против 22,9 млрд.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

руб. за 2016 год, что было вызвано снижением доходности кредитных продуктов вследствие общерыночной тенденции снижения процентных ставок. Снижение процентных доходов было частично компенсировано снижением процентных расходов на 22,1% (или на 1,2 млрд. руб.) с 4,4 млрд. руб. против 5,6 млрд. руб. за 2016 год в результате снижения стоимости привлечения средств клиентов в течение 2017 года. Чистые комиссионные доходы Банка в отчетном периоде увеличились на 11,7% до 6,8 млрд. руб. с 6,1 млрд. руб. При этом комиссионные доходы выросли на 12,3% (или на 0,95 млрд. руб.) с 7,7 млрд. руб. до 8,6 млрд. руб., что было вызвано ростом доходов от продаж страховых комиссионных продуктов, а комиссионные расходы выросли на 14,7% (или на 0,2 млрд. руб.) с 1,6 млрд. руб. до 1,8 млрд. руб.

Объем созданных в 2017 году резервов уменьшился по сравнению с 2016 годом в 1,7 раза и составил 5,2 млрд. руб. (против 8,8 млрд. руб. созданных в 2016 году).

За 2017 год операционные расходы Банка увеличились на 7,1% до 26,3 млрд. руб. с 24,6 млрд. руб. за 2016 год. Без учёта расходов, связанных с продажей ссудной задолженности, операционные расходы Банка, связанные с административно-хозяйственной деятельностью выросли на 3,4% (или на 0,45 млрд. руб.) до 13,8 млрд. руб. с 13,4 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года. Активы Банка (по форме Банка России 0409806) увеличились на 3,2% (или на 3,8 млрд. руб.) с 119,8 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 123,7 млрд. руб. на 01 января 2018 года.

Кредитный портфель за вычетом резервов вырос на 8,7% (или на 5,9 млрд. руб.) с 67,6 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 73,5 млрд. руб. на 01 января 2018 года, что было вызвано ростом объема выдач кредитов и улучшением качества кредитного портфеля.

Привлеченные средства Банка по состоянию на 01 января 2018 года увеличились на 2,6 млрд. руб. (или на 2,9%) до 92 млрд. руб. с 90 млрд. руб. на 01 января 2017 года. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 8,3% с 84,1 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 91 млрд. руб. на 01 января 2018 года, при этом средства физических лиц увеличились на 9,2% (или на 5,2 млрд. руб.) до 61,4 млрд. руб., а средства юридических лиц - на 1,8 млрд. руб. (или на 6,5%) с 27,8 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 29,5 млрд. руб. на 01 января 2018 года. Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 4,2 млрд. руб. (или на 73,2%) до 1,5 млрд. руб. по состоянию на 01 января 2018 года.

Собственные средства Банка (по форме 0409808) увеличились на 9,5% (или на 2,5 млрд. руб.) с 26,7 млрд. руб. на 01.01.2017 года до 29,2 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2018 года. Показатели достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018 года составили соответственно 15,9%, 11,75% и 11,75%.

Анализ 3 месяцев 2018 года по сравнению с 3 месяцами 2017 года

По результатам 3 месяцев 2018 года Банк заработал прибыль в размере 0,45 млрд. руб. (прибыль за аналогичный период 2017 года составила 0,7 млрд. руб.). Снижение прибыли связано с уменьшением объема процентных доходов по кредитам. Данный фактор стал результатом продолжения общей рыночной тенденции по снижению доходности кредитных продуктов в начале 2018 года.

Чистые процентные доходы, полученные Банком за 3 месяца 2018 года, снизились на 34,4% (или на 2,0 млрд. руб.) и составили 3,8 млрд. руб. по сравнению с 5,8 млрд. руб. за 3 месяца 2017 года. Процентные доходы снизились на 30,0% (или на 2,1 млрд. руб.) и составили 4,9 млрд. руб. против 7 млрд. руб. за 3 месяца 2017 года. Процентные расходы незначительно снизились (на 2,8%) и составили 1,1 млрд. руб.

Чистые комиссионные доходы Банка в отчетном периоде увеличились на 15,9% до 1,8 млрд. руб. с 1,6 млрд. руб. При этом комиссионные доходы выросли на 18,8% (или на 0,4 млрд. руб.) с 2 млрд. руб. до 2,3 млрд. руб., что было вызвано ростом доходов от продаж страховых комиссионных продуктов. Комиссионные расходы выросли соответственно на 30% (или на 0,1 млрд. руб.) и составили 0,5 млрд. руб. по сравнению с 0,4 млрд. руб. за 3 месяца 2017 года.

Активы Банка (по форме Банка России 0409806) выросли на 9,7% (или на 10,5 млрд. руб.) с 107,7 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 118,3 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года.

Объем созданных в 1 квартале 2018 года резервов уменьшился по сравнению с 1 кварталом 2017 года в 2 раза и составил 1,5 млрд. руб. (против 3,0 млрд. руб. созданных в 1 квартале 2017 года).

За 3 месяца 2018 года операционные расходы Банка снизились на 47% до 4,8 млрд. руб. с 9 млрд. руб. за аналогичный период 2017 года. Без учёта расходов, связанных с продажей ссудной задолженности (1,7 млрд. руб. за первый квартал 2018 года), операционные расходы Банка, связанные с административно-хозяйственной деятельностью не изменились (прирост на 1,32% или на 0,05 млрд. руб.) до 3,6 млрд. руб. с 3,5 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года.

Кредитный портфель за вычетом резервов увеличился на 15,7% (или на 10 млрд. руб.) с 64 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 74 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года, что было вызвано ростом объёма выдач кредитов с сохранением качества кредитного портфеля.

Привлеченные средства Банка увеличились на 8,3 млрд. руб. (или на 10,7%) с 77,9 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 86,2 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года. Данное увеличение было вызвано притоком средств физических лиц на 10,4% (или на 5,7 млрд. руб.) с 53 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 58,5 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года. Средства юридических лиц также увеличились на 2,2 млрд. руб. (или на 9,5%) с 23,2 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 25,3 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года.

Собственные средства Банка (по форме 0409808) выросли на 8,6% (или на 2,3 млрд. руб.) с 27,2 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 29,6 млрд. руб. по состоянию на 01 апреля 2018 года. Показатели достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2 на 01 апреля 2018 года составили соответственно 16,04%, 12,95% и 12,95%.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация о рыночной капитализации эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Рыночная капитализация эмитента не рассчитывается, так как акции АО «ОТП Банк» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
2	Средства кредитных организаций	1 547 114	2 297 836
3	Средства клиентов (некредитных организаций)	91 031 339	83 865 327
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	61 382 221	58 488 521
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 756 941	1 397 272

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

5	Выпущенные долговые обязательства	79 440	81 273
6	Прочие обязательства	2 130 280	2 878 714
	Всего:	96 545 114	90 520 422

Структура кредиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	26 747	18 647
5	Расчеты по налогам и сборам	226 933	283 472
6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	912 173	1 586 587
7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	6
8	Налог на добавленную стоимость полученный	87 917	89 310
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 214	21 757
10	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	301	300
11	Расчеты с прочими дебиторами	37 454	34 784
12	Обязательства по прочим операциям	52 114	43 617
	Всего	1 355 853	2 078 480

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств - на «01» апреля 2018 года:

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-
место нахождения юридического лица	191123, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 39А
ИНН юридического лица (если применимо)	7842338361
ОГРН юридического лица (если применимо)	-
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности, тыс.руб.	257 294
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор не является аффилированным лицом эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	0
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	0
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	0
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации:	
-	

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
01.04.2017	0	0	0
01.05.2017	0	0	0
01.06.2017	0	0	0
01.07.2017	0	0	0
01.08.2017	0	0	0
01.09.2017	0	0	0
01.10.2017	0	0	0
01.11.2017	0	0	0
01.12.2017	0	0	0
01.01.2018	0	0	0
01.02.2018	0	0	0
01.03.2018	0	0	0
01.04.2018	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

По действовавшим в течение последнего заверщенного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, не было сумм основного долга, которые составляли 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

№ пп	Наименование показателя	01.01.2018, тыс.руб.	01.04.2018, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	12 161 896 / 282 355	11 136 326 / 1 623
1.1.	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	282 355 / 282 355	1 623 / 1 623
1.2.	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	0 / 0	0 / 0
1.3.	размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии / в т.ч. по обязательствам третьих лиц	11 879 541 / 0	11 134 703 / 0

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Обязательств эмитента из обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного эмитентом обязательства с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного эмитентом обязательства у эмитента нет.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, нет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) клиентом, 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 основных инструментов для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес- и риск-подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия рисков и их мониторинга, 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, базирующихся 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.

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

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

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

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.

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

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

Риск на одного заёмщика 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 обязательные нормативы Банка России. Соблюдение лимитов кредитного риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства.

Управление страновыми рисками происходит посредством анализа и мониторинга странового риска, а также установления страновых лимитов, ограничивающих размер кредитных рисков на заемщиков каждой страны. Органом, ответственным за утверждение и пересмотр страновых лимитов, является Главный Кредитный Комитет. На регулярной основе осуществляется контроль использования страновых лимитов.

2.4.3. 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. Дивизион по управлению рисками (далее - ДПУР) 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 банка (далее - КУАП). В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам Материнского банка. Основным 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.

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.

а) Фондовый риск.

Фондовый риск — это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

б) 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). Банк в течение года старается избегать значительных валютных дисбалансов в структуре своего баланса, применяя различные инструменты по управлению данным риском (в основном используя производные финансовые инструменты).

ДПУР осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Подразделение банка, ответственное за управление активами и пассивами (далее – ALM), осуществляет регулирование ОВП на ежедневной основе в рамках лимитов, установленных КУАП, и ограничений, накладываемых Банком России.

в) 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);
- 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 контрактам) или поведенческим (behavioral), реализуемым, когда поведение клиентов чувствительно к изменению

процентных ставок вследствие наличия в контрактах определенных условий (опций).

Изменение процентных ставок влияет как на экономическую стоимость капитала (economic value of equity) и на доходы банка (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 – НИ).

Для выявления и оценки параллельного и непараллельного гэп-риска методом EVE банк применяет разработанные Базельским комитетом шесть стандартизированных сценариев шокового изменения процентной ставки, из которых первые два (сценарии параллельного сдвига кривой) используются также для оценки риска методом НИ. 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.

Функции по управлению процентным риском (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет ДПУР. 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.

Комитет по активам и пассивам банка утверждает лимиты процентного риска и их сигнальные значения, утверждает предложения ALM, 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. ALM реализует меры по управлению процентным риском путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

2.4.4. 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.

Стратегические задачи управления ликвидностью:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Банка, недопущение ограничения прибыльных операций Банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;

- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль Банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований 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 стандарты управления ликвидностью Группы ОТП, что предполагает использование следующих подходов:

- Анализ текущей ликвидности (operative liquidity management). Данный подход предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в распоряжении Банка ликвидности с объемом обязательств Банка по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹⁹. 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 основным валютам 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, так и предполагаемые потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, рассматривающий нормальные условия развития банка, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.
- Гэп-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

¹⁹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации депозитного шока, который определяет как максимально возможный объем депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, рассчитываемый на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).

- Антикризисное управление ликвидностью. Для управления риском Банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь Банка. После объявления кризисной ситуации готовится план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с обязательным указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Дивизион по управлению рисками. Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. Банк установил два вида лимитов риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является ALM, оно осуществляет регулирование риска 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. Регулирование лимита риска ликвидности осуществляется через приказы (ордера) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Комитет по активам и пассивам банка утверждает лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения, одобряет предложения ALM, связанные с регулированием риска ликвидности.

2.4.5. Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне операционного риска не угрожающем интересам его кредиторов и вкладчиков;
- 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 Банка России, нормативных документов банковской 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 восстановление 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, дублирование основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам);

- страхование операционных рисков (страхование зданий, находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта и пр.);
- передача 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.

2.4.6. Правовой риск

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

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие влияния следующих факторов:

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

Для снижения правовых рисков в Банке применяются следующие методы:

- стандартизация и автоматизация банковских операций и сделок в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными техно-логиями осуществления операций и сделок;
- согласование (визирование) Дирекцией юридического сопровождения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по каждой

категории) на показатели деятельности Банка;

- осуществление на регулярной основе мониторинга изменений российского и зарубежного законодательства;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Дирекции юридического сопровождения;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной законодательной информации.

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

Риск-ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют Банку минимизировать правовой риск.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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, активности в социальных сетях, которые противоречат принятой стратегии 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;
- 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 сотрудникам Банка доступа 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.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений в стратегии деятельности и развития Банка, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления). Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности доходообразующих операций Банка.

В целях снижения стратегического риска Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности, на постоянной основе проводит анализ факторов, которые могут оказывать влияние на деятельность Банка, включая обсуждение на Совете директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий, и вырабатывает соответствующие управленческие решения.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «ОТП Банк»
введено с «19» ноября 2014 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО «ОТП Банк»
введено с «19» ноября 2014 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием эмитента:

Данные о том, что наименование эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, отсутствуют.

Фирменное наименование эмитента:

Фирменное наименование эмитента как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрирован.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
29.03.1995 г.	Акционерный коммерческий банк "Сберегательный банк "Гермес" (Акционерное общество закрытого типа)	"ГермесСбербанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 9 от 31.01.1995г.)
02.09.1996 г.	Акционерный коммерческий банк "Банк инвестиций и сбережений" (Акционерное общество закрытого типа)	"Инвестсбербанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 15 от 01.03.1996г.)
04.11.2002 г.	Акционерный коммерческий банк "Банк Инвестиций и Сбережений" (закрытое акционерное общество)	АКБ "Инвестсбербанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 34 от 17.09.2002г.)
06.05.2004 г.	Акционерный коммерческий банк "Банк Инвестиций и Сбережений" (закрытое акционерное общество)	АКБ «Инвестсбербанк» (ЗАО)	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 41 от 04.03.2004г.)
02.03.2006 г.	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество)	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Решение Общего собрания акционеров (протокол N 2 от 24.11.2005г.)
26.02.2008 г.	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество)	ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 20.11.2007г.)
19.11.2014 г.	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	ОАО «ОТП Банк»	Решение Общего собрания акционеров

			(Протокол № 3 от 01.09.2014 г.)
--	--	--	------------------------------------

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Номер государственной регистрации	031.248
Дата государственной регистрации	04.04.1994
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер	1027739176563
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	11 сентября 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г. в единый государственный реестр	Межрайонная инспекция МНС Россия № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России:	28 марта 1994 года
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2766

Сведения о наличии у эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2766
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2766
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.11.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к	177-04136-000100 от 20.12.2000

²³ Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

²³ Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03597-010000 от 07.12.2000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03494-100000 от 07.12.2000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента

Акционерное общество «ОТП Банк», сокращенное фирменное наименование АО «ОТП Банк» (далее - ОТП Банк, Банк) создано в соответствии с решением общего собрания учредителей от 01 ноября 1993 г., протокол N 1 (первоначальное наименование - Акционерный коммерческий банк «Сберегательный банк «Гермес» (Акционерное общество закрытого типа), сокращенное наименование - «ГермесСбербанк»). Дата регистрации в Банке России 28.03.1994 г., регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2766.

1995 г.	<ul style="list-style-type: none"> Наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк инвестиций и сбережений» (Акционерное общество закрытого типа), сокращенное наименование - «Инвестсбербанк».
1996 г.	<ul style="list-style-type: none"> Наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «Инвестсбербанк».
2002 г.	<ul style="list-style-type: none"> Наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «Инвестсбербанк» (ЗАО).
2003 г.	<ul style="list-style-type: none"> Выдан первый потребительский кредит в торговой точке (POS-кредит).
2004 г.	<ul style="list-style-type: none"> Наименование Банка изменено на Банк инвестиций и сбережений

²³ Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

	<p>«ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк реорганизован путём присоединения к нему Акционерного Коммерческого Банка «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество). • Открыты кредитно-кассовые офисы в 29 регионах России. • Сеть насчитывает 1000 точек продаж POS-кредитов и 15 универсальных отделений в Москве.
2005 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Открыт филиал «Санкт-Петербургский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Открыт филиал «Новосибирский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Открыт филиал «Жуковский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Введена собственная программа кредитных карт, к концу года активировано более 227 000 кредитных карт. • Открыто 11 новых универсальных отделений, число точек POS-кредитования превысило 3200. • Выдан 1 млн. потребительских кредитов.
2006 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Наименование Банка изменено на ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Банк реорганизован путём присоединения к нему Открытого акционерного общества «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» и Открытого Акционерного Общества «ПромФинСервис банк», на базе которых открыты: филиал «Новороссийский» и филиал «Омский» ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО). • Контрольный пакет акций ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) приобретен Группой ОТП (OTR Group).
2007 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Банк стал крупнейшим эмитентом кредитных карт VISA в России. • Выпущен 1 млн. кредитных карт (февраль 2007 года). • В Группу ОТП (OTR Group) вошло Закрытое акционерное общество «Донской народный банк».
2008 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - полное фирменное наименование, сокращенное наименование - ОАО «ОТП Банк». По итогам ребрендинга ОТП Банк занял 8 место в рейтинге лояльности Национального агентства финансовых исследований²³. • Открыт филиал «Самарский» ОАО «ОТП Банк». • Получен статус принципиального члена MasterCard. • Запущена услуга «Мобильный банкир».
2009 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Банк реорганизован путём присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Донской народный банк». • Открыт филиал «Челябинский» ОАО «ОТП Банк».

²³ Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) - первая в России исследовательская компания, профессионально специализирующаяся на изучении финансового поведения населения.

	<ul style="list-style-type: none"> Начато сотрудничество с крупнейшими федеральными сетями по продаже бытовой техники "Эльдорадо" и "Техносила". Чистая прибыль ОТП Банка по РСБУ за 2008 год составила 1,8 млрд. рублей, увеличившись в 1,5 раза в сравнении с показателем предшествующего года. Получена лицензия международной пластиковой системы VISA International на торговый эквайринг. ОТП Банк по итогам 2009 года занял 2-ое место на рынке POS-кредитования с долей рынка 16,7%.²⁴ ОТП Банк по итогам 2009 года стал лауреатом премии «БРЭНД ГОДА»²⁵.
2010 г.	<ul style="list-style-type: none"> Открыт филиал «Ростовский» ОАО «ОТП Банк» на базе Закрытого акционерного общества «Донской народный банк». ОТП Банк начал котировать валютную пару доллар/рубль (USD/RUB) на одной из торговых платформ компании FXall (Нью-Йорк, США). Прайм-брокерами ОТП Банка по торговле рублем стали банки из числа ведущих кредитных организаций мира. ОТП Банк эмитировал более 6 млн. карт, став 5-ым крупнейшим игроком на рынке кредитных карт²⁶. Портфель кредитных карт превысил 13 млрд. руб. ОТП Банк занял 4-ое место по объемам выданных беззалоговых кредитов в 2010 году.²⁷ ОТП Банк занял 19 место в рейтинге банков по объему выданных автокредитов.⁵ ОТП Банк во второй раз получил премию «БРЭНД ГОДА»²⁸ и вошел в Рейтинги узнаваемости и доверия крупнейших банков 2010 года.²⁹ ОТП Банк стал лауреатом премии «Финансовый Олимп 2010».³⁰
2011 г.	<ul style="list-style-type: none"> Открыт филиал «Дальневосточный» ОАО «ОТП Банк» в Хабаровске. Филиал «Жуковский» ОАО «ОТП Банк» переведен в статус дополнительного офиса Банка. ОТП Банк дебютировал на российском рынке облигационных займов, разместив 3 выпуска облигаций общим объемом 11,5 млрд. руб. Прибыль ОТП Банка по МСФО за 2011 год составила 6 млрд. рублей, продемонстрировав двукратное увеличение по сравнению с показателем предыдущего года. ОТП Банк занял по итогам 2011 года 2-ое место на рынке POS-кредитования среди российских банков³¹, увеличив портфель POS кредитов до 39,3 млрд. руб.

²⁴ Данные Frank Research Group на 01.01.2010

²⁵ Ежегодное награждение наиболее успешных проектов в области создания и продвижения брэндов на российском рынке. Премия Банка в категории «Финансовые организации. Продукты и услуги. Страхование»

²⁶ Данные Frank Research Group на 01.01.2011

²⁷ Данные РБК на 01.01.2011

²⁸ Ежегодное награждение наиболее успешных проектов в области создания и продвижения брэндов на российском рынке. Премия Банка в категории «Финансовые организации. Продукты и услуги. Страхование»

²⁹ Данные независимой частной исследовательской компании Ромир (анализ за период с 2008 года по 2010)

³⁰ Премия является ежегодной общественной профессиональной наградой и вручается за корпоративные и личные успехи. Премия Банка в категории «Розничный банк (Потенциал и перспектива)»

³¹ Данные Frank Research Group на 01.01.2012

	<ul style="list-style-type: none"> • ОТП Банк занял по итогам 2011 года 6-ое место на рынке кредитных карт⁹, эмитировав более 9 млн. кредитных карт. Объем выданных Банком кредитов в данном сегменте превысил 21 млрд. рублей, продемонстрировав 59% роста по сравнению с 2010 годом. • ОТП Банк по итогам работы в 2011 году занял 13-ое место по объему розничных кредитов, сохранив свою долю на рынке - 1,6%⁹. Портфель розничных кредитов вырос на 45% и составил 90 млрд. руб., объем нецелевых кредитов увеличился в 2,3 раза по сравнению с 2010 годом и составил 19 млрд. руб.
2012 г.	<ul style="list-style-type: none"> • ОТП Банк получил награду за качество оформления платежей в евро от VTB Bank (Deutschland) за 2011 год. • Филиал «Новороссийский» ОАО «ОТП Банк» переведен в статус операционного офиса филиала «Ростовский» ОАО «ОТП Банк». • ОТП Банк разместил выпуск биржевых облигаций серии БО-02 общей номинальной стоимостью 6 млрд. руб. • ОТП Банк по итогам 2012 года занял 17-ое место по величине прибыли, 13-ое место по кредитам, выданным физическим лицам, 36-ое место - по величине чистых активов, 32-ое место - по величине кредитного портфеля, 31-ое место – по объему депозитов физических лиц.³² • ОТП Банк по итогам 2012 года занял 13-ое место по объемам выданных розничных кредитов (все сегменты), 2-ое место на рынке POS-кредитования и 7-ое место на рынке кредитных карт.³³ • Запущены активные операции в Интернет-банке ОТПдирект.
2013 г.	<ul style="list-style-type: none"> • ОТП Банк запустил мобильную версию Интернет-банка. • ОТП Банк зарегистрировал 5 выпусков биржевых облигаций серий БО-04 - БО-08 на общую сумму 20 млрд. руб. • В июле ОТП Банк стал лауреатом IV Ежегодной Премии «Права потребителей и качество обслуживания» в номинации «Финансовая грамотность и открытость»³⁴ • В июле ОТП Банк вошел в ТОП-10 мобильных банков «Рейтинга мобильных банков для iPhone» и «Рейтинга мобильных банков для Android» Mobile Banking Rank 2013³⁵ • По итогам 2013 года ОТП Банк занял 2-ое место на рынке потребительского кредитования в точках продаж (POS-кредитование), 7-ое место на рынке кредитных карт и 10-ое место по портфелю беззалоговых розничных кредитов³⁶ • По итогам 2013 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции³⁷: <ul style="list-style-type: none"> - 26 место по капиталу, - 28 место по прибыли,

³² Данные РБК на 01.01.2013

³³ Данные Frank Research Group на 01.01.2013

³⁴ Организаторами премии являются Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Фонд «Социальные программы и проекты»

³⁵ Mobile Banking Rank 2013 — ежегодное исследование эффективности сервисов мобильного банкинга физических лиц, проводимое аналитическим агентством Marksw Webb Rank & Report. Под мобильным банком в исследовании понимается мобильное приложение или мобильный сайт, позволяющие клиенту банка управлять собственными счетами и картами.

³⁶ Данные Frank Research Group на 01.01.2014

³⁷ Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.01.2014

	<p>- 43 место по активам.</p> <ul style="list-style-type: none"> В течение 2013 года ОТП Банк открыл 18 дополнительных офисов и 39 операционных офисов В декабре 2013 года Президентом, Председателем Правления ОАО «ОТП Банк», назначен Чесаков Георгий Рудольфович
2014 г.	<ul style="list-style-type: none"> Наименование Банка изменено на Акционерное общество «ОТП Банк» - полное фирменное наименование, сокращенное наименование - АО «ОТП Банк». Президент АО «ОТП Банк» Чесаков Георгий Рудольфович вошел в число лучших руководителей коммерческих банков по данным ежегодного рейтинга «Топ-1000 ведущих менеджеров России» Ассоциации российских менеджеров и ИД «Коммерсантъ»³⁸. По итогам четвертого квартала 2014 года ОТП Банк занял 2-ое место на рынке потребительского кредитования в точках продаж (POS-кредитование), 7-ое место на рынке кредитных карт, 15-ое место по портфелю беззалоговых розничных кредитов³⁹. По итогам четвертого квартала 2014 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции⁴⁰: <ul style="list-style-type: none"> - 27 место по капиталу, - 45 место по активам.
2015 г.	<ul style="list-style-type: none"> В ноябре 2015 года Президентом, Председателем Правления АО «ОТП Банк» назначен Чижевский Илья Петрович. По итогам четвертого квартала 2015 года ОТП Банк занял следующие позиции на рынке розничного кредитования⁴¹: <ul style="list-style-type: none"> - 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 16,6%; - 6-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 2,5%. По итогам четвертого квартала 2015 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции⁴²: <ul style="list-style-type: none"> - 38-е место по капиталу, - 58-ое место по активам.
2016 г.	<ul style="list-style-type: none"> Филиал «Новосибирский» АО «ОТП Банк» переведен в статус внутреннего структурного подразделения филиала «Омский» АО «ОТП Банк». 23 операционные кассы вне кассового узла АО «ОТП Банк» переведены в статус дополнительных офисов АО «ОТП Банк». По итогам 2016 года ОТП Банк занял следующие позиции на рынке розничного кредитования⁴³: <ul style="list-style-type: none"> - 2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей

³⁸ Выпуск Коммерсант.ru от 17.09.2014.

³⁹ Данные Frank Research Group на 01.01.2015

⁴⁰ Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.01.2015

⁴¹ Данные Frank Research Group на 01.01.2016

⁴² Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.01.2016

⁴³ Данные Frank Research Group на 01.01.2017

	<ul style="list-style-type: none"> рынка 15,5%; - 6-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 2,3%. • По итогам 2016 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков "Интерфакс-100" следующие позиции⁴⁴: - 33-е место по капиталу, - 53-ое место по активам.
2017 г.	<ul style="list-style-type: none"> • Закрыты 6 представительств в регионах РФ; • По итогам 2017 года ОТП Банк занял следующие позиции на рынке розничного кредитования⁴⁵: - 2-е место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 13,8%; - 7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 1,9%. • По итогам 2017 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков РИА Рейтинг следующие позиции⁴⁶: - 43-е место по объёму депозитов населения, - 50-ое место по активам.
2018 г.	<ul style="list-style-type: none"> • По итогам 1-го квартала 2018 года ОТП Банк занял следующие позиции на рынке розничного кредитования⁴⁷: - 2-е место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 13,5%; - 7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 1,9%. • По итогам 1-го квартала 2018 года ОТП Банк занял в рэнкинге банков РИА Рейтинг следующие позиции⁴⁸: - 44-е место по объёму депозитов населения, - 52-ое место по активам.

На 01.04.2018 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов, 81 дополнительного офиса, 50 операционных офисов, 95 кредитно-кассовых офисов.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1
Адрес эмитента для направления почтовой корреспонденции	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1
Номер телефона	(495) 775-4-775
Номер факса	(495) 792-32-21
Адрес электронной почты	spravka@otpbank.ru

⁴⁴ Данные Интерфакс-Центра Экономического Анализа на 01.01.2017

⁴⁵ Данные Frank Research Group на 01.01.2018

⁴⁶ Данные ООО «Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» на 01.01.2018, <http://riarating.ru>

⁴⁷ Данные Frank Research Group на 01.04.2018

⁴⁸ Данные ООО «Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» на 01.04.2018, <http://riarating.ru>

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумаг	www.otpbank.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709
--	--

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Место нахождения:	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1
Номер телефона, факса:	(495) 775-4-775, (495) 792-32-21
Адрес электронной почты:	bond@otpbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2709; http://www.otpbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7708001614
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента⁵⁰

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Санкт-Петербургский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование филиала: Филиал «Санкт-Петербургский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	10 февраля 2005 г. рег. номер 2766/1
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191119, Санкт-Петербург, ул. Воронежская, дом 5, литера А, пом. 32Н.
Телефон:	(812) 454-55-61
ФИО руководителя:	Жариков Алексей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 23.03.2017 г. по 22.03.2020 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Омский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование филиала: Филиал «Омский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	04 августа 2006 г. рег. номер 2766/5
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644099, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д.3а
Телефон:	(3812) 289-503
ФИО руководителя:	Камионко Андрей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	с 13.03.2017 г. по 12.03.2020 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Самарский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование филиала: Филиал
---------------	--

	«Самарский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	28 августа 2008 г. рег. номер 2766/6
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	443045 г. Самара, ул. Авроры, д. 150
Телефон:	(846) 342-53-12
ФИО руководителя:	Агапонов Дмитрий Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 13.03.2017 г. по 12.03.2020 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Челябинский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование филиала: Филиал «Челябинский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	25 мая 2009 г. рег. номер 2766/8
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	454092, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Воровского, дом 13
Телефон:	(351) 222-29-03
ФИО руководителя:	Фадеев Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	с 13.03.2017 г. по 12.03.2020 г.

Наименование:	Полное наименование: Филиал «Ростовский» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование филиала: Филиал «Ростовский» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	13 февраля 2010 г. рег. номер 2766/9
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, д.3
Телефон:	(86361) 5-84-11, 5-84-22, (863) 266-53-83
ФИО руководителя:	Бобкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	с 23.03.2017 г. по 12.03.2020 г.

Наименование:	Полное наименование: филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «ОТП Банк» Сокращенное наименование филиала: филиал «Дальневосточный» АО «ОТП Банк»
Дата открытия:	21 ноября 2011 г. рег. номер 2766/10
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	680030, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, д. 104, Лит. А
Телефон:	(4212) 41-05-05
ФИО руководителя:	Сысоева Ася Константиновна
Срок действия доверенности руководителя:	с 13.03.2017 г. по 12.03.2020 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

ОКВЭД:	64.19, 66.19
--------	--------------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие виды основной деятельности:

- Розничный бизнес - банковские услуги физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, услуги ответственного хранения, денежные переводы;
- Корпоративный бизнес - открытие и ведение текущих и расчетных счетов, предоставление овердрафтов и ссуд, услуги по управлению ликвидностью, документарные операции, торговое финансирование, операции классического факторинга;
- Операции на финансовых рынках - привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, банкнотные операции, операции с ценными бумагами, включая РЕПО, операции с производными финансовыми инструментами и пр.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал и за аналогичные периоды предшествующего года:

К доходам от основной деятельности Банк относит следующие виды доходов:

- Доходы, полученные от операций кредитования (процентные и комиссионные);
- Доходы от операций с ценными бумагами (процентные доходы и чистые доходы от операций с ценными бумагами);
- Комиссионный доход (без учета операций кредитования);
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая операции с производными финансовыми инструментами) и переоценки иностранной валюты.

Показатель	2016 год	2017 год	3 мес. 2017	3 мес. 2018
Общая сумма доходов, тыс. руб.	29 974 016	27 753 806	8 661 687	7 397 159
Доходы от основной деятельности, тыс. руб.	29 839 082	27 537 904	8 633 272	7 375 302
Доля доходов от основной деятельности (%)	99,5%	99,2%	99,7%	99,7%

Изменения размера доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Доля доходов Банка от основной деятельности за 2017 год снизилась до 99,2% с 99,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом доходы от основной деятельности

снизились на 7,7% с 29,8 млрд. руб. за 2016 год до 27,5 млрд. руб. за 2017 год, что было вызвано в основном уменьшением процентных доходов по кредитам на 12,6% до 20 млрд. руб. за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (22,9 млрд. руб.) вследствие общерыночной тенденции снижения процентных ставок.

Доля доходов Банка от основной деятельности за 3 месяца 2018 года не изменилась и составила 99,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Доходы от основной деятельности снизились (на 13,4%) до 7,4 млрд. руб. за 3 месяца 2018 года. При этом процентные доходы по кредитам снизились на 22,8% до 5,4 млрд. руб. за 3 месяца 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (7 млрд. руб.). Чистые комиссионные доходы приросли на 15,9% (0,25 млрд. руб.) и составили 1,8 млрд. руб. по сравнению с 1,6 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года.

Наименование географических областей (стран), в которых эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Эмитент ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

В 2018 году АО «ОТП Банк» продолжит развитие в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей банковские услуги и продукты розничным и корпоративным клиентам.

Стратегия развития Банка предусматривает выполнение в 2018 году следующих приоритетных задач:

- Реализация стратегии «прибыльного роста» и удержание позиций в ключевых для Банка сегментах розничного кредитования;
- Увеличение комиссионных доходов за счет роста проникновения страховых продуктов и продуктов, не связанных с выдачей кредитов;
- Минимизация рисков потребительского кредитования и сохранение качества кредитного портфеля с целью поддержания оптимального баланса между рисками и доходностью;
- Рост объемов корпоративных кредитов за счет укрепления позиций в регионах присутствия, развитие операций факторинга и торгового финансирования;;
- Контроль операционных расходов, включая мероприятия по перемещению отделений и оптимизации структурных подразделений Банка;
- Рост доходов казначейского бизнеса за счет увеличения объема операций на финансовых рынках и развития перекрестных продаж.

В области POS-бизнеса Банк планирует увеличить присутствие в отдельных торговых сегментах за счет привлечения новых партнеров-торговых сетей, а также нарастить объемы выдач

кредитов в действующих сетях. Для клиентов будут разработаны новые POS-продукты. Будет использована новая логика продаж комиссионных и кредитных продуктов, расширены кросс-продажи страховых и дополнительных продуктов, более широкое использование получат мультиставочные продукты.

Будет запущен проект «Мобильное приложение по выдаче кредитов», направленный на упрощение процесса выдачи кредитов и доступности данной услуги для POS-агентов и брокеров. В рамках развития платформы «Мобильный агент» планируется расширить функционал в части постановки ключевых показателей сотрудникам, развития системы учета оборудования, построения маршрутов посещения партнеров, мониторинга эффективности сотрудников и торговых точек.

Планируется запустить второй этап проекта по переходу на безбумажную технологию выдач. Его реализация позволит отказаться от бумажных носителей подписей клиента (образец подписи будет храниться только в электронном виде), а также от бумажного документооборота с торговыми организациями - партнёрами Банка.

Также в области POS-бизнеса в 2018 году планируется ускорить верификацию сопроводительных документов при заключении договоров; создать выделенный центр поддержки для более эффективного подключения новых POS-точек; автоматизировать выплату бонусов агентам.

В области операций с кредитными картами Банк продолжит работу над улучшением качества отбора заемщиков и сегментирования клиентской базы с целью разработки особых предложений для каждого выделенного сегмента. Также планируется расширить сеть собственной курьерской службы, которая позволит повысить уровень активации и утилизации кредитных карт.

Одновременно будет усилена работа с текущим портфелем и лояльными карточными клиентами. Банк намерен развивать сопутствующие карточные сервисы. Планируется существенно расширить внедренную программу лояльности с целью охвата как можно большей части клиентов-держателей карт Банка. Ведётся настройка новых, бесплатных для держателей карт, каналов погашения. Будет продолжена разработка нового приложения для смартфонов, которое позволило бы удобно контролировать расходы и сроки внесения платежей.

В области нецелевого кредитования ключевой задачей Банка станет повышение качества входящего клиентского потока, что включает в себя разработку новой структуры продуктов, более привлекательных для клиентов, готовых изначально поддерживать более высокий уровень платежной дисциплины. Будет также запущен ряд пилотных проектов, посредством ценообразования и коммуникации, направленных на привлечение более качественного клиентского сегмента. В 2018 году Банк планирует запустить дистанционную выдачу кредитов наличными без визита в офис, что позволит снизить нагрузку потока клиентов на офисы Банка для подачи заявок на кредит и увеличит уровень одобрения заявок клиентов при визите в Банк. Выдача кредита наличными будет происходить через Интернет-Банк или курьерскую службу.

В 2018 году планируется запуск маркетинга в режиме реального времени, где предусмотрена реализация широкого спектра продуктов построенных на онлайн триггерах (закрытие кредитного договора, отказ от предложения на звонке и т.д.).

В 2018 году Банк продолжит работу над совершенствованием технологической платформы для обслуживания и выпуска карт МИР, что позволит сохранить деятельность, связанную со сберегательными пенсионными накоплениями, а также нарастить сотрудничество с клиентами малого бизнеса.

На 2018 год запланировано усиление позиций Банка в сегменте онлайн кредитования. Помимо привлечения новых клиентов и роста среднего размера кредита, выполнение этой цели будет обеспечено и за счет качественного улучшения бизнес-процессов выдачи кредитов: внедрение базового функционала дистанционной идентификации клиента (ЕСИА) позволит значительно ускорить принятие решения о кредитовании и снизит риски.

Кроме этого, будет продолжено наращивание продаж ранее существовавших и запущенных в 2017 году комиссионных продуктов, в том числе путем развития и использования новых каналов продаж, включая дистанционные. Помимо новых продаж усилия будут сфокусированы на пролонгации существующих страховых продуктов и развитии кросс-продаж комиссионных продуктов клиентам, не являющимся заемщиками Банка.

В 2018 году будет продолжена работа по повышению эффективности взаимодействия с малым и микробизнесом. Планируется развитие формата привлечения и расширения отношений с клиентами через клиентских менеджеров, внедрение новых каналов привлечения клиентов, например, агентский канал, онлайн привлечение. Важной задачей станет доработка процесса открытия расчетных счетов, в том числе через онлайн каналы с использованием сайта Банка, с учетом потребностей клиентов в скорости и качестве сервиса, расширение продуктовой линейки за счет внедрения новых и доработки действующих продуктов. Планируемые доработки IT-систем в совокупности с оптимизацией процессов привлечения и обслуживания клиентов, а также продуктового ряда позволят повысить конкурентоспособность Банка в данном сегменте и нарастить комиссионные и процентные доходы Банка по операциям с клиентами малого и микробизнеса. Особое значение в 2018 году будет у программы повышения лояльности действующих клиентов банка, для чего будут внедряться новые продукты (например, полноценная линейка кредитных продуктов, включая краткосрочное и долгосрочное кредитование клиентов) и сервисы (например, продленный операционный день), оптимизироваться действующее продуктивное предложение. Будет запущена автоматизированная система предсказания оттока клиентов, а также сервис, который позволит вести обслуживание клиентов малого и микробизнеса полностью без посещения отделений банка.

В 2018 году в области корпоративного бизнеса Банк планирует продолжить развивать транзакционный и кредитный банкинг. Благодаря совершенствованию CRM-платформы будут значительно автоматизированы процесс одобрения и выдачи кредитов, что позволит повысить оперативность принятия решений. Еще один значимый блок развития корпоративного бизнеса – диджитализация факторинга.

В области казначейских операций планируется рост доходов за счет увеличения объема торговых операций, развития клиентских операций и перекрестных продаж продуктов для хеджирования операций клиентов на товарно-сырьевых рынках, предложения корпоративным клиентам деривативных продуктов, предложения розничным клиентам структурированных продуктов.

Основными ориентирами развития пассивных продуктов в 2018 году станут: понижение стоимости портфеля пассивов и ввод в действие новых, более доходных и гибких продуктов, таких как пакеты услуг на базе дебетовых карт с различными сервисами пополнения счетов и карт банка, удержание сегмента клиентов пенсионного возраста, развитие продуктового ряда накопительных, инвестиционных и страховых программ, которые смогут стать интересной альтернативой срочным вкладам.

В области управления рисками приоритетной задачей для Банка в 2018 году будет являться минимизация рисков потребительского кредитования, а также сохранение качества кредитного портфеля с целью поддержания оптимального баланса между рисками и доходностью. Особое внимание будет уделяться тестированию новых сервисов для скоринга на основе Big Data с целью поиска новых источников информации при принятии решений, формирования персонализированного предложения для клиента, а также оптимизации стратегии сбора просроченной задолженности. Будут тестироваться сервисы по речевой биометрии (сервис по переводу голосового трафика в текст, речевая идентификация), фото- и биометрии (сервис позволяет выявлять мошенников, используя фотографии из кредитных заявок) и совершенствованию стратегии прединформирования клиентов. Дальнейшее развитие получит направление судебного взыскания просроченной задолженности, которое продемонстрировало свою высокую эффективность.

На 2018 год запланировано увеличение инвестиций в автоматизацию бизнес процессов, а также внедрение стратегических проектов. Будет продолжена работа над проектом “Электронный архив” с целью дальнейшей минимизации бумажного документооборота. В рамках проекта “Повышение катастрофоустойчивости” будет запущен новый центр обработки данных (ЦОД) для промышленных систем Банка, что позволит повысить надежность, отказоустойчивость, а также создать план действий на случай техногенных катастроф. В части дистанционного банковского обслуживания (ДБО) планируется заменить платформу ДБО для физических лиц, предоставив клиентам новый функционал через новый интерфейс. В части автоматизации отчетности планируется запустить проект по внедрению единого слоя данных, что позволит всем бизнес подразделениям иметь доступ к единой информации в едином формате, минимизировать ресурсы аппаратно-программного комплекса, которые используются для хранения и обработки данных. В части продажи комиссионных продуктов планируется внедрить единый интерфейс для продажи всех комиссионных продуктов через отделения и Контакт-центр Банка, а также обеспечить единую и прозрачную отчетность о продажах.

В области повышения качества обслуживания клиентов планируется продолжить работу над усовершенствованием платформы Контакт-центра и обновить Интернет-Банк, что сделает возможным запуск новых каналов взаимодействия с клиентами.

3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование	Ассоциация российских банков
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации российских банков

промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	отсутствует
--	-------------

Наименование	Ассоциация Европейского Бизнеса
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует

Наименование	ПАО Московская биржа
Роль (место) эмитента	Участник торгов
Функции эмитента	Участие в торгах, проведение операций купли-продажи ценных бумаг в иностранной валюте
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов и участников торгов на ПАО Московская биржа не зависят

Наименование	Московский банковский союз
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации
Функции эмитента	Участие в деятельности Союза
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует

Наименование	Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов не зависят

Наименование	Международная платежная система Europay International
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента	Участие в деятельности данной организации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов не зависят

Наименование	Саморегулируемая (некоммерческая) организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка"
Роль (место) эмитента	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента	Участие в деятельности данной организации
Срок участия эмитента	Не ограничен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента от деятельности иных членов не зависят

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации), отсутствуют.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2018 года

Здания и сооружения	941 006 896	200 149 568
Земля	8 140 711	0
Машины и оборудование	1 488 504 940	1 196 270 505
Транспортные средства	90 729 408	74 848 132
Прочие основные средства	847 217 783	726 862 358
Капитальные вложения в арендованные помещения	115 188 722	62 619 119
Итого:	3 490 788 460	2 260 749 682

Отчетная дата: «01» апреля 2018 года

Здания и сооружения	1 088 819 964	258 390 228
Земля	7 634 293	0
Машины и оборудование	1 652 727 182	1 238 289 354
Транспортные средства	88 245 764	73 018 691
Прочие основные средства	847 657 323	740 173 356
Капитальные вложения в арендованные помещения	115 202 129	71 638 219
Итого:	3 800 286 655	2 381 509 848

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет

линейным способом. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию. Расчет суммы амортизации за неполные месяцы (месяц ввода в эксплуатацию и месяц выбытия/продажи) производится из расчета количества дней в неполном месяце, за полные месяцы - равными долями, исходя из количества полных месяцев, приходящихся на весь срок полезного использования (без учета количества дней в месяце).

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года:

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

Переоценка имущества Банка в части, касающейся объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2018 года, выполнялась сотрудниками Банка, имеющими дипломы профессиональной подготовки и переподготовки.

В ходе оценки применялись сравнительный и доходный подходы оценки.

В рамках сравнительного подхода проводился анализ и корректировка предложений, выявленных в открытых источниках информации.

В рамках доходного подхода применялся метод прямой капитализации на основе ставок аренды, выявленных в открытых источниках информации.

Перечисленные методики соответствуют требованиям приказа Минэкономразвития России от 20.05.2015 N 297 "Об утверждении Федерального стандарта оценки "Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)", приказа Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. N 298 "Об утверждении Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)", приказу Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 г. N 611 "Об утверждении Федерального стандарта оценки "Оценка недвижимости (ФСО № 7)".

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01.01.2018					
Здания и сооружения	939 839 711	739 733 129	1 086 941 438	832 653 935	Метод: экспертные заключения оценщиков. 25.01.2018 СПОД
Земля	7 840 711	7 840 711	7 334 293	7 334 293	
Итого:	947 680 422	747 573 840	1 094 275 731	839 988 228	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента по состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 приведены в Приложении №1 к данному отчету.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе его прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	01.04.2017	01.04.2018
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20 014 640	22 907 906	6 962 327	5 372 701
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 796 507	1 125 171	371 149	446 597
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 767 253	21 676 549	6 528 121	4 826 466
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	450 880	106 186	63 057	99 638
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 387 404	5 629 468	1 131 352	1 099 320
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	66 799	105 281	22 383	29 177
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 308 682	5 505 964	1 105 495	1 068 834
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	11 923	18 223	3 474	1 309
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15 627 236	17 278 438	5 830 975	4 273 381
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:	7 298 537	2 416 494	2 434 352	168 756
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 172 039	73 631	193 992	70 912
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 925 773	19 694 932	8 265 327	4 442 137
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-945 618	-2 108 289	-1 174 150	-479 790
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 402	0	200	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 606	157 955	7 111	-9 671
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 732 734	4 333 575	1 855 603	720 989
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-77 424	-1 543 913	-601 859	-65 165
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0

13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	787	777	190	234
14	Комиссионные доходы	8 624 271	7 676 867	1 975 983	2 346 568
15	Комиссионные расходы	1 817 305	1 585 019	391 743	510 330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-245	-150	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-421 351	-620 593	-104 136	-411 720
19	Прочие операционные доходы	215 115	134 157	28 225	21 623
20	Чистые доходы (расходы)	30 244 745	26 140 299	9 860 751	6 054 875
21	Операционные расходы	26 342 181	24 596 144	8 962 664	5 290 618
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 902 564	1 544 155	898 087	764 257
23	Возмещение (расход) по налогам	1 592 780	1 384 743	205 745	317 045
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 312 003	224 976	691 711	446 612
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-2 219	-65 564	631	600
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 309 784	159 412	692 342	447 212

Экономический анализ прибыльности или убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Анализ 2017 года по сравнению с 2016 годом

По результатам 2017 года Банк получил прибыль в размере 2,3 млрд. руб. (прибыль за аналогичный период 2016 года составила 0,16 млрд. руб.). Чистые процентные доходы, полученные Банком за 12 месяцев 2017 года, снизились на 9,6% (или на 1,65 млрд. руб.) и составили 15,6 млрд. руб. по сравнению с 17,3 млрд. руб. за 2016 год. При этом процентные доходы снизились на 12,6% (или на 2,9 млрд. руб.) и составили 20 млрд. руб. против 22,9 млрд. руб. за 2016 год, что было вызвано снижением доходности кредитных продуктов вследствие общерыночной тенденции снижения процентных ставок. Снижение процентных доходов было частично компенсировано снижением процентных расходов на 22,1% (или на 1,2 млрд. руб.) с 4,4 млрд. руб. против 5,6 млрд. руб. за 2016 год в результате снижения стоимости привлечения средств клиентов в течение 2017 года. Чистые комиссионные доходы Банка в отчетном периоде увеличились на 11,7% до 6,8 млрд. руб. с 6,1 млрд. руб. При этом комиссионные доходы выросли на 12,3% (или на 0,95 млрд. руб.) с 7,7 млрд. руб. до 8,6 млрд. руб., что было вызвано ростом доходов от продаж страховых комиссионных продуктов, а комиссионные расходы выросли на 14,7% (или на 0,2 млрд. руб.) с 1,6 млрд. руб. до 1,8 млрд. руб.

Объем созданных в 2017 году резервов уменьшился по сравнению с 2016 годом в 1,7 раза и составил 5,2 млрд. руб. (против 8,8 млрд. руб. созданных в 2016 году).

За 2017 год операционные расходы Банка увеличились на 7,1% до 26,3 млрд. руб. с 24,6 млрд. руб. за 2016 год. Без учёта расходов, связанных с продажей ссудной задолженности, операционные расходы Банка, связанные с административно-хозяйственной деятельностью выросли на 3,4% (или на 0,45 млрд. руб.) до 13,8 млрд. руб. с 13,4 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года. Активы Банка (по форме Банка России 0409806) увеличились на 3,2% (или на 3,8 млрд. руб.) с 119,8 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 123,7 млрд. руб. на 01 января 2018 года.

Кредитный портфель за вычетом резервов вырос на 8,7% (или на 5,9 млрд. руб.) с 67,6 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 73,5 млрд. руб. на 01 января 2018 года, что было вызвано ростом объема выдач кредитов и улучшением качества кредитного портфеля.

Привлеченные средства Банка по состоянию на 01 января 2018 года увеличились на 2,6 млрд. руб. (или на 2,9%) до 92 млрд. руб. с 90 млрд. руб. на 01 января 2017 года. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 8,3% с 84,1 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 91 млрд. руб. на 01 января 2018 года, при этом средства физических лиц увеличились на 9,2% (или на 5,2 млрд. руб.) до 61,4 млрд. руб., а средства юридических лиц - на 1,8 млрд. руб. (или на 6,5%) с 27,8 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 29,5 млрд. руб. на 01 января 2018 года.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 4,2 млрд. руб. (или на 73,2%) до 1,5 млрд. руб. по состоянию на 01 января 2018 года.

Собственные средства Банка (по форме 0409808) увеличились на 9,5% (или на 2,5 млрд. руб.) с 26,7 млрд. руб. на 01.01.2017 до 29,2 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2018 года. Показатели достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018 года составили соответственно 15,9%, 11,75% и 11,75%.

Анализ 3 месяца 2018 года по сравнению с 3 месяцами 2017 года

По результатам 3 месяцев 2018 года Банк заработал прибыль в размере 0,45 млрд. руб. (прибыль за аналогичный период 2017 года составила 0,7 млрд. руб.). Снижение прибыли связано с уменьшением объема процентных доходов по кредитам. Данный фактор стал результатом продолжения общей рыночной тенденции по снижению доходности кредитных продуктов в начале 2018 года.

Чистые процентные доходы, полученные Банком за 3 месяца 2018 года, снизились на 34,4% (или на 2,0 млрд. руб.) и составили 3,8 млрд. руб. по сравнению с 5,8 млрд. руб. за 3 месяца 2017 года. Процентные доходы снизились на 30,0% (или на 2,1 млрд. руб.) и составили 4,9 млрд. руб. против 7 млрд. руб. за 3 месяца 2017 года. Процентные расходы незначительно снизились (на 2,8%) и составили 1,1 млрд. руб.

Чистые комиссионные доходы Банка в отчетном периоде увеличились на 15,9% до 1,8 млрд. руб. с 1,6 млрд. руб. При этом комиссионные доходы выросли на 18,8% (или на 0,4 млрд. руб.) с 2 млрд. руб. до 2,3 млрд. руб., что было вызвано ростом доходов от продаж страховых комиссионных продуктов. Комиссионные расходы выросли соответственно на 30% (или на 0,1 млрд. руб.) и составили 0,5 млрд. руб. по сравнению с 0,4 млрд. руб. за 3 месяца 2017 года.

Активы Банка (по форме Банка России 0409806) выросли на 9,7% (или на 10,5 млрд. руб.) с 107,7 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 118,3 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года.

Объем созданных в 1 квартале 2018 года резервов уменьшился по сравнению с 1 кварталом 2017 года в 2 раза и составил 1,5 млрд. руб. (против 3,0 млрд. руб. созданных в 1 квартале 2017 года).

За 3 месяца 2018 года операционные расходы Банка снизились на 47% до 4,8 млрд. руб. с 9 млрд. руб. за аналогичный период 2017 года. Без учёта расходов, связанных с продажей ссудной задолженности (1,7 млрд. руб. за первый квартал 2018 года), операционные расходы Банка, связанные с административно-хозяйственной деятельностью не изменились (прирост на 1,32% или на 0,05 млрд. руб.) до 3,6 млрд. руб. с 3,5 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года.

Кредитный портфель за вычетом резервов увеличился на 15,7% (или на 10 млрд. руб.) с 64 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 74 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года, что было вызвано ростом объёма выдач кредитов с сохранением качества кредитного портфеля.

Привлеченные средства Банка увеличились на 8,3 млрд. руб. (или на 10,7%) с 77,9 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 86,2 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года. Данное увеличение было вызвано притоком средств физических лиц на 10,4% (или на 5,7 млрд. руб.) с 53 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 58,5 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года. Средства юридических лиц также увеличились на 2,2 млрд. руб. (или на 9,5%) с 23,2 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 25,3 млрд. руб. на 01 апреля 2018 года.

Собственные средства Банка (по форме 0409808) выросли на 8,6% (или на 2,3 млрд. руб.) с 27,2 млрд. руб. на 01 апреля 2017 года до 29,6 млрд. руб. по состоянию на 01 апреля 2018 года. Показатели достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01 апреля 2018 года составили соответственно 16,04%, 12,95% и 12,95%.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельных мнений органы управления эмитента относительно причин, которые привели к

убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не высказывали.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, нет.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности эмитентом за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2018	H1.1	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 5%	12,95%
01.04.2018	H1.2	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 6%	12,95%
01.04.2018	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	16,04%
01.04.2018	H1.4	Норматив финансового рычага	Min 3%	18,52%
01.04.2018	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	105,35%
01.04.2018	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	147,34%
01.04.2018	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	37,68%
01.04.2018	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,24%
01.04.2018	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	35,70%
01.04.2018	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0%
01.04.2018	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	14,24%

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Банк не выпускал облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Банк выполнял обязательные нормативы в соответствии с установленными требованиями.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

Эмитент обеспечивает полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и покрытие текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банк планомерно контролирует уровень кредитных рисков, нормативы ликвидности и достаточности капитала с целью полного и своевременного исполнения обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Показатели нормативов достаточности капитала, мгновенной и текущей ликвидности контролируются Банком на постоянной основе, управление банковскими активами происходит с учётом соизмерения риска и выгоды от вложения свободных средств.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Органы управления эмитента не выражали особого мнения относительно таких факторов.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Члены Совета директоров и Правления эмитента не выражали особого мнения относительно таких факторов.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода:

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.01.2018	Значение реквизита по состоянию на 01.04.2018
1	2	3	4
1.	Вид ценных бумаг	облигации	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	РФ	РФ
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	12840077V	12840077V
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.05.2016	27.05.2016
7.	ИНН (если применимо)	7710168360	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	300	300
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб	3 456 012 000,00	3 435 894 000,00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.05.2026	27.05.2026
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	3 687 060 802,22	3 610 090 962,55
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	4,75	4,75
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	27.05.2018	27.05.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-	-

19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков, ограничена общей балансовой стоимостью ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента.	Величина потенциальных убытков, ограничена общей балансовой стоимостью ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита по состоянию на 01.01.2018	Значение реквизита по состоянию на 01.04.2018
1	2	3	4
1.	Вид ценных бумаг	облигации	-
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации	-
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ	-
4.	Место нахождения	РФ	-
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	12840060V	-
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.04.2012	-
7.	ИНН (если применимо)	7710168360	-
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-	-

10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	180	-
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	2 073 607 200,00	-
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	04.04.2022	-
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	2 221 455 393,37	-
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	4,5	-
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	04.04.2018	-
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Величина потенциальных убытков, ограничена	-

		общей балансовой стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента.	
--	--	--	--

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания 2017 года и 1-го квартала 2018 года отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений эмитента, на дату окончания 2017 года и 1-го квартала 2018 года у Банка нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

На 01.01.2018 года

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики	Значение характеристики
1	2	3	4
1.	Объект финансового вложения	МБК Размещение (RUB)	МБК Размещение (RUB)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	2 600 000 000,00	3 000 000 000,00
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 365 календарных дней по ставке 7,5% годовых	Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 365 календарных дней по ставке 7,75% годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	09.01.2018	10.01.2018
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены	Потенциальные убытки не ожидаются.	Потенциальные убытки не ожидаются.

	инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций		
--	--	--	--

ОАО Банк ОТП (Венгрия, OTP BANK Plc.):

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	МБК Размещение (RUB)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	2 000 000 000,00
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Каждый период начисления процентов равен 3-м месяцам (включая первый день периода, но исключая последний день периода), исходя из года, состоящего из 365 календарных дней по ставке Mosprime (ставка на 01-01-2018 составляет 8,35%)
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	11.11.2019
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Величина потенциальных убытков, ограничена общей балансовой стоимостью финансовых вложений эмитента.

На 01.04.2018 года:

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	МБК Размещение (RUB)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	2 000 000 000,00

3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 365 календарных дней по ставке 7,24% годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	04.04.2018
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Потенциальные убытки не ожидаются.

ОАО Банк ОТП, Венгрия, (OTP BANK Plc):

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	МБК Размещение (RUB)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	2 000 000 000,00
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Каждый период начисления процентов равен 3-м месяцам (включая первый день периода, но исключая последний день периода), исходя из года, состоящего из 365 календарных дней по ставке Mosprime (ставка на 01-04-2018 составляет 7,54%)
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	11.11.2019
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Величина потенциальных убытков, ограничена общей балансовой стоимостью финансовых вложений эмитента.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо

о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

Эмитент не размещал средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

Информацию о финансовых вложениях эмитент предоставил в соответствии с Положением Банка России от 7 февраля 2017 г. № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

4.4. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2018 г.

НМА-неисключительные права	1 443 593 365	475 375 775
НМА-исключительные права	249 750 320	98 266 279
Итого:	1 693 343 685	573 642 054

Отчетная дата: 01.04.2018 г.

НМА-неисключительные права	1 442 094 870	488 729 310
НМА-исключительные права	252 266 153	111 482 900
Итого:	1 694 361 023	600 212 210

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информацию о своих нематериальных активах кредитная организация-эмитент представляет в соответствии Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период: информация отсутствует.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности: за 3 месяца 2018 года информация отсутствует.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Основные тенденции развития в 2017 году

По оценке Минэкономразвития России ВВП за 2017 год вырос на 1,5% (в 2016 году сокращение ВВП составило 0,2%). Индекс промышленного производства за год вырос на 1,0%.

По итогам 2017 года в среднем за год потребительские цены выросли на 3,7% (в 2016 году – 7,1%). Уровень безработицы в 2017 году снизился и составил 5,2% (годом ранее – 5,5%). Реальная заработная плата выросла в среднем за 2017 год на 3,4% (в 2016 году рост составил 0,8%). Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2% (в 2016 году зафиксировано снижение оборота на 5,2%).

По данным Банка России за 2017 год средняя цена на нефть Urals выросла на 27% и составила 53,0 долл. США. По данным Федеральной таможенной службы за 2017 год экспорт товаров составил 357,1 млрд. долл. США, увеличившись на 25,1% по сравнению с 2016 годом, а импорт товаров – 227,0 млрд. долл. США, увеличившись на 24,5% по сравнению с прошлым годом. Положительное сальдо торгового баланса за 2017 года составило 130,1 млрд. долл. США.

Международные резервы Российской Федерации на 1 января 2018 года составили 432,7 млрд. долларов США и увеличились за год на 14,6%. По итогам 2017 года рубль укрепился по отношению к доллару США на 5% до 57,60 руб. за доллар США, а к евро снизился на 8% до 68,87 руб. за евро на 1 января 2018 года.

По оценке Минфина дефицит федерального бюджета в 2017 года сократился по сравнению с плановым показателем бюджета и составил 1 336 млрд. рублей, или 1,4% ВВП России. Доходы федерального бюджета за 2017 год составили около 15,1 трлн. рублей, что на 2,5% выше значения, утвержденного в законе «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов».

По оценке Банка России внешний долг России по состоянию на 1 января 2018 года составил 529 млрд. долларов США, что на 2,9% выше показателя на начало 2017 года.

Банковский сектор⁶⁶

За 2017 год Банк России понизил уровень ключевой ставки с 10,00% до 7,75%. Количество действующих кредитных организаций за 2017 год сократилось с 623 до 561.

За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 6,4% до 85 192 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за год не изменились и на 1 января 2018 года составили 9 397 млрд. рублей, норматив достаточности капитала составил 12,1% (на 1 января 2017 года — 13,1%).

За 2017 год объем кредитов, предоставленный юридическим лицам, возрос на 8,6% до 33 820 млрд. руб. Кредиты, выданные физическим лицам, выросли за год на 12,7% до 12 174 млрд.

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

⁶⁶ По данным ЦБ РФ.

рублей.

За 2017 год просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, увеличилась с уровня 6,3% до 6,5%. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составил 7,0%, сократившись за год на 0,9%.

За 2017 год объем депозитов и прочих привлечённых средств организаций (кроме кредитных организаций) вырос на 9,2% до 17 900 млрд. руб. Объем вкладов физических лиц за 2017 год увеличился на 7,4% до 25 987 млрд. руб.

Сальдированная прибыль кредитных организаций за 2017 год составила 790 млрд. руб., что на 15% меньше значения предыдущего года (930 млрд. руб.).

Основные тенденции развития за 3 месяца 2018 года

По оценке Минэкономразвития России, в целом за 1 кв. 2018 года прирост ВВП составил 1,1 % г/г, индекс потребительских цен увеличился на 2,2%, оборот розничной торговли вырос на 1,3%, реальные располагаемые денежные доходы выросли на 3,0%, а номинальная и реальная заработные платы выросли на 12,0% и 9,5% соответственно. Уровень безработицы по итогам марта 2018 года составил 5,0% (в марте 2017 года - 5,4%).

По данным Минфина средняя цена на нефть «Urals» в январе – марте 2018 года выросла на 13,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года - до 65,22 долл. США за баррель.

По данным Росстата за 3 месяца 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года экспорт товаров вырос на 26,0%, импорт также увеличились на 21,7%.

По данным Банка России международные резервы Российской Федерации на 01 апреля 2018 года составили 458,0 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 1 апреля 2017 года на 15,1%.

По итогам 3 месяцев 2018 года официальный курс доллара США к рублю снизился на 0,6%, до 57,26 руб. за доллар США, курс евро к рублю вырос на 2,5%, до 70,56 руб. за евро.

Федеральный бюджет за 1 квартал 2018 года был исполнен с профицитом 344,4 млрд.руб. или 1,5% ВВП.

В 1 квартале 2018 года Банк России продолжил снижение ключевой ставки с 7,75% до 7,25%.

За 3 месяца 2018 года количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 561 до 542. Совокупные активы банковского сектора за январь-февраль текущего года снизились на 2,6% до 83,0 трлн. рублей.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, за 2 месяца 2018 года увеличились на 0,3% до 33,9 трлн. рублей. Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли за январь-февраль 2018 года на 1,6% до 12,4 трлн. рублей.

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) за 2 месяца 2018 года снизились на 0,9% до 24,6 трлн. рублей, вклады физических лиц также снизились на 0,9% до 25,8 трлн. рублей.

Прибыль кредитных организаций за 2 месяцев 2018 года составила 177,5 млрд. рублей.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности АО «ОТП Банк» соответствовали общим тенденциям развития российского банковского сектора.

По данным Frank Research Group по итогам 1 квартала 2018 года Банк занимал следующие позиции на рынке розничного кредитования:

2-ое место по объему кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 13,5%;

7-ое место по объему портфеля кредитных карт с долей рынка 1,9%.

В рэнкинге банков РИА Рейтинг по итогам 1-го квартала 2018 года банк занимал следующие позиции⁶⁷:

44-е место по объёму депозитов населения,

52-ое место по активам.

⁶⁷ Данные ООО «Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» на 01.10.2017, <http://riarating.ru>

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельных мнений у органов управления Банка относительно представленной информации нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Члены Совета директоров и Правления Банка не высказывали особых мнений относительно представленной информации.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

В первом квартале 2018 года на деятельность Банка оказали влияние следующие основные факторы:

- умеренная экономическая активность, повышение номинальной и реальной заработных плат, а также рост реальных располагаемых доходов населения;
- снижение темпов роста потребительских цен и уровня процентных ставок.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- Продолжение реализации стратегии «прибыльного роста» на базе концепции чистой приведенной стоимости и удержание позиций в ключевых для Банка сегментах розничного кредитования;
- Увеличение продаж комиссионных, страховых продуктов и продуктов, не связанных с выдачей кредитов;
- Минимизация рисков потребительского кредитования и сохранение качества кредитного портфеля с целью поддержания оптимального баланса между рисками и доходностью.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

С учетом текущих внутренних и внешних тенденций указанные факторы будут оставаться актуальными в течение второго и третьего кварталов 2018 года. Банк учитывает влияние данных факторов и условий, а также использует официальные данные мониторинга, анализа и прогнозов социально-экономического развития РФ, информационно-аналитических материалов Банка России и др. органов, ведомств и институтов при прогнозировании и подготовке стратегических планов своего развития.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг и анализ факторов и условий, влияющих на его деятельность, определяет возможные способы снижения их негативного влияния на Банк. Для этих целей Банк постоянно совершенствует и адаптирует систему контроля и управления рисками к происходящим изменениям на рынке, осуществляет регулярный мониторинг процесса кредитования и качества кредитного портфеля, оптимизирует кредитные методики, политики и процедуры, повышает качество работы с проблемной задолженностью, совершенствует методы ее взыскания, проводит взвешенную ценовую и тарифную политику, предлагая конкурентные условия обслуживания клиентов среди банков своей фокус-группы, сохраняя приемлемое для себя соотношение принимаемых рисков и уровня доходности. Банк поддерживает оптимальную структуру баланса в разрезе валют и сроков по активам и пассивам, соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы, в оперативном режиме отслеживает показатели текущей и мгновенной ликвидности, применяет инструменты хеджирования валютных и процентных рисков.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- сохранение геополитической напряженности и введение новых международных санкций;
- падение мировых цен на нефть, существенная девальвация рубля, вывод капитала из страны, стагнация экономики;
- рост инфляции, жесткая монетарная политика Банка России, ограничивающая рост потребительских цен, повышение ключевой процентной ставки, снижение реального уровня доходов населения; рост безработицы и падение потребительского спроса и спроса на кредиты со стороны домохозяйств.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- улучшение геополитической ситуации, снятие международных санкций;
- увеличение темпов роста ВВП;
- рост мировых цен на нефть;
- укрепление курса рубля;
- низкий уровень инфляции, смягчение монетарной политики Банком России и понижение ключевой ставки;
- рост реальных доходов населения, рост потребления и спроса на кредитные продукты.

4.8. Конкуренты эмитента

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Конкурентными преимуществами АО «ОТП Банк» являются:

- прозрачная структура акционеров;
- поддержка со стороны материнского банка OTP Bank Plc. (Венгрия);

- пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с надежностью, услугами на уровне международных стандартов и профессионализмом;
- обширная клиентская база;
- гибкая бизнес-модель, адаптируемая под текущие экономические условия;
- глубокая экспертиза в области необеспеченного потребительского кредитования.

Основными конкурентами Банка являются АО "АЛЬФА-БАНК", АО "Тинькофф Банк", ООО "ХКФ Банк", ВТБ 24 (ПАО), ПАО "Почта Банк", КБ "Ренессанс Кредит" (ООО), ООО "Русфинанс Банк".

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров (коллегиальный орган управления);
- Президент (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) определение стратегических направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества

2) внесение изменений и дополнений в устав Банка, а также утверждение устава в новой редакции;

3) принятие решений о реорганизации Банка,

4) принятие решений о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

5) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;

6) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;

7) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

8) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

10) определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

11) утверждение аудиторской организации;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года; распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) определение количественного состава, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) утверждение и внесение изменений и дополнений в «Положение об Общем собрании акционеров», «Положение о Совете директоров», «Положение об исполнительных органах», «Положение о Ревизионной комиссии», «Положение о Счетной комиссии»;

21) утверждение бизнес-плана Банка;

22) принятие решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

23) решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров.

Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законодательством к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания присутствовали все акционеры.

2. Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение плана стратегического развития Банка;

2) принятие годового плана капитальных вложений и утверждение отчета Правления о ходе реализации годового плана капитальных вложений;

3) утверждение оценки политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками, представляемых Правлением на утверждение Совету директоров;

4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях,

предусмотренных действующим законодательством;

9) утверждение кандидатуры Главного бухгалтера и принятие решения о прекращении полномочий Главного бухгалтера;

10) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности Президента, членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка с соответствующими контролирующими органами;

11) избрание Президента Банка и прекращение полномочий Президента Банка;

12) назначение и досрочное прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего аудита;

13) на основании предложения Президента определение количественного состава Правления и избрание членов Правления, включая Финансового директора, и досрочное прекращение их полномочий;

14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16) утверждение положений о фондах Банка, использование резервного фонда и иных фондов Банка;

17) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

18) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров;

19) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; одобрение уступки требования (цессии), одобрение сделок по приобретению в собственность и отчуждению имущества, находящегося в собственности Банка, относящегося в соответствии с законодательством Российской Федерации к основным средствам, если суммы таких сделок в размере более одного миллиона долларов США; одобрение сделок безвозмездной передачи имущества Банка, прощения Банком долга и принятия на Банк долга других лиц, если суммы таких сделок в размере более двухсот пятидесяти тысяч долларов США;

20) согласие на свершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) принятие решений о списании с баланса Банка задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного миллиона долларов США и более в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

22) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

24) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

25) утверждение документов, связанных с эмиссией ценных бумаг Банка (за исключением ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг);

26) предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение годовым Общим собранием акционеров;

27) утверждение бюджета Банка, а также отчета об исполнении бюджета, предварительное одобрение бизнес-плана Банка, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;

- 28) осуществление надзора за деятельностью исполнительных органов Банка;
- 29) проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
- 30) утверждение структуры и нормативов инвестиционной политики Банка. Утверждение лимитов на виды активов, операций (включая принятие рисков) и технологий в размере более десяти процентов от величины капитала Банка;
- 31) утверждение организационной структуры Банка (состав и соподчиненность подразделений) до уровня Дирекций и Регламента организационной структуры и деятельности Банка;
- 32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 33) утверждение численности службы внутреннего аудита и «Положения о службе внутреннего аудита»;
- 34) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 35) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 37) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 38) создание Комитета по активам и пассивам и Главного кредитного комитета, утверждение их компетенций и регламентов работы;
- 39) утверждение политики принятия рисков и политики оценки классификации кредитного портфеля;
- 40) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением решений, указанных в подпунктах 19 пункта 15.1.1. и 20 пункта 17.4. настоящего Устава);
- 41) принятие решений о предварительном согласовании лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей Банка, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, с соответствующими контролирующими органами;
- 42) установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 43) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного порядка; рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала; принятие участия в разработке, утверждении, реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;
- 44) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 45) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана

действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

46) утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка;

47) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

48) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

49) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

50) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим 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) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

51) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и уставом Банка к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Президент - единоличный исполнительный орган

К компетенции Президента относятся:

1) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

2) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

3) совершение сделок от имени Банка на сумму до пятисот тысяч долларов США включительно (по сделкам в рублях сумма рассчитывается по курсу Банка России на дату совершения сделки). Сделки свыше указанной суммы подлежат предварительному одобрению Правлением (в отношении сделок, совершаемых во исполнение и в соответствии с ранее заключенной сделкой, одобренной Правлением, такого одобрения не требуется). В случае если в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка сделка подлежит предварительному одобрению Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением, Президент вправе совершить такую сделку только после такого одобрения. Требование о необходимости предварительного одобрения сделок Правлением не распространяются на сделки, предварительно одобренные соответствующим комитетом Банка в рамках его компетенции, установленной внутренними документами Банка;

4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

5) подписание от имени Банка расчетных и финансовых документов;

6) утверждение внутренних документов, утверждение которых не отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

- 7) утверждение Положения о службе внутреннего контроля;
- 8) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;
- 9) выдача доверенностей от имени Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;
- 10) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности, утверждение учетной политики Банка;
- 11) издание приказов и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 12) заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка (за исключением случаев, предусмотренных Уставом и действующим законодательством), применение к работникам мер поощрения и наложение на них взысканий;
- 13) руководство работой Правления;
- 14) представление Правления во взаимоотношениях с иными органами управления Банка;
- 15) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов, поставленных Правлением и комитетами, образованными Советом директоров, решение которых отнесено действующим законодательством и (или) Уставом к компетенции Совета директоров;
- 16) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 17) утверждение положений о комитетах Банка (регламентов их работы), за исключением Главного кредитного комитета и Комитета по активам и пассивам;
- 18) организация исполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления;
- 19) обеспечение соблюдения действующего законодательства при осуществлении Банком своей деятельности;
- 20) принятие решений об участии и прекращении участия в других организациях в отношении сделок с акциями, заключенных на торгах организаторов торговли;
- 21) утверждение организационной структуры Банка в части, не отнесенной к компетенции Совета директоров;
- 22) утверждение штатов (штатного расписания) Банка;
- 23) утверждение ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 24) утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;
- 25) обеспечение введения в действие документов, принятых в рамках процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- 26) исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Банка.

4. Правление - коллегиальный исполнительный орган

К компетенции Правления относятся:

- 1) реализация комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению клиентов и работе с ними;
- 2) подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к

компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;

3) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (филиала) в соответствии с утвержденной организационной структурой; переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения; переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу);

4) подготовка проекта бюджета Банка и вынесение его на утверждение Совета директоров;

5) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, ликвидация филиалов и представительств;

6) согласование кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;

7) осуществление общего руководства деятельностью филиалов в соответствии с положениями о филиалах;

8) установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) принятие решений или определение порядка принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей в размере менее одного миллиона долларов США, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в соответствии действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также делегирование в пределах указанной в настоящем подпункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей;

10) принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России, при этом указанные решения принимаются в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, основываясь на решениях Главного кредитного комитета;

11) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов с соответствующими контролирующими органами;

12) принятие решений о предварительном согласовании лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей филиалов, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах филиалов, с соответствующими контролирующими органами;

13) представление отчета Совету директоров о ходе реализации годового плана капитальных вложений;

14) утверждение лимитов на виды активов, операций и технологий, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, комитета по активам и пассивам и Главного кредитного комитета в соответствии с их компетенциями;

15) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

16) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

17) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, включающих все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

19) оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мер и процедур по управлению такими рисками, и представление отчета об этом в Совет директоров;

20) предварительное одобрение сделок на сумму свыше пятисот тысяч долларов США и иных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, по вопросам, не входящим в компетенции Главного кредитного комитета, Комитета по активам и пассивам, иных комитетов Банка;

21) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

22) осуществление в соответствии с действующим законодательством комплекса мер по своевременному исполнению нормативных документов и указаний Банка России, других вышестоящих государственных органов и организаций, перед которыми Банк является подотчетным по вопросам своей деятельности;

23) избрание и прекращение полномочий членов Главного кредитного комитета и Комитета по активам и пассивам;

24) принятие решений об одобрении сделок прощения Банком долга, если суммы таких сделок не превышают двухсот пятидесяти тысяч долларов США, а также делегирование в пределах указанной в настоящем подпункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений об одобрении сделок прощения Банком долга;

25) утверждение процедуры управления рисками и капиталом Банка и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, утвержденных Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

26) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

27) согласование плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, утверждаемого Советом директоров Банка;

28) по предложению Президента рассмотрение любых других вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс этики АО «ОТП Банк» утвержден приказом № 370 от 02 августа 2016 года.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления: за последний отчетный период изменения во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления эмитента, включая устав, не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Президент
Фамилия, имя, отчество:	Чижевский Илья Петрович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее образование, Санкт-Петербургский государственный институт точной механики и оптики (технический университет), 2000, квалификация менеджер по специальности «менеджмент»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2010	07.10.2011	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»	Директор по продажам департамента продаж
10.10.2011	18.06.2012	ООО «РУСФИНАНС Банк»	Коммерческий директор в административном аппарате
17.06.2013	26.08.2013	ОАО «ОТП Банк»	Директор службы по управлению стратегическими проектами Банка
26.08.2013	08.06.2014	ОАО «ОТП Банк»	Директор Дивизиона сеть
09.06.2014	25.11.2015	АО «ОТП Банк» ⁱ	Заместитель Председателя Правления
26.11.2015	по настоящее время	АО «ОТП Банк» ⁱ	Президент

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Персональный состав Правления:

1. Фамилия, имя, отчество:	Орешкина Юлия Сергеевна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее, Московская государственная юридическая академия

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.10.2009	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Директор Дирекции юридического сопровождения

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

2. Фамилия, имя, отчество:	Капустин Сергей Николаевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	2001, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2008	25.11.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дирекции Дирекция оценки и методологии рисков
28.11.2011	01.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Управление рисками
01.04.2012	16.01.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Дирекция рисков
15.04.2013	06.05.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Советник Президента
06.05.2013	02.09.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дивизиона Дивизион по управлению рисками
03.09.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	шт.

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

3. Фамилия, имя, отчество:	Чижевский Илья Петрович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее образование, Санкт-Петербургский государственный институт точной механики и оптики (технический университет), 2000, квалификация менеджер по специальности «менеджмент»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2010	07.10.2011	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»	Директор по продажам департамента продаж
10.10.2011	18.06.2012	ООО «РУСФИНАНС Банк»	Коммерческий директор в административном аппарате
17.06.2013	26.08.2013	ОАО «ОТП Банк»	Директор службы по управлению стратегическими проектами Банка
26.08.2013	08.06.2014	ОАО «ОТП Банк»	Директор Дивизиона сеть
09.06.2014	25.11.2015	АО «ОТП Банк» ⁱ	Заместитель Председателя Правления
26.11.2015	по настоящее время	АО «ОТП Банк» ⁱ	Президент

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

4. Фамилия, имя, отчество:	Васильев Александр Васильевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее образование, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2002, квалификация математик, специальность «математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.01.2011	27.05.2011	Открытое акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк»	Руководитель Департамента кредитных рисков Дирекции по рискам
01.06.2011	10.08.2011	ОАО «ОТП Банк»	Руководитель проекта продуктов Дирекции потребительского кредитования
17.10.2011	01.07.2012	ОАО «ОТП Банк»	Начальник управления развития

			продуктов и технологий Дирекции развития POS-бизнеса
02.07.2012	01.12.2013	ОАО «ОТП Банк»	Директор Дирекции развития продуктов и технологий
02.12.2013	01.06.2015	АО «ОТП Банк»	Директор Дивизиона потребительского кредитования
02.06.2015	по настоящее время	АО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

5. Фамилия, имя, отчество:	Беломытцев Игорь Юрьевич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее образование, Будапештский университет экономических наук имени Карла Маркса, 1989, специальность «Внешнеэкономические отношения», Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное	Наименование должности
-------------------	-----------------	------------------	------------------------

(назначения на) должность	работы в должности	наименование организации	
1	2	3	4
06.05.2016	16.02.2017	АО «ОТП Банк»	Советник Президента
17.02.2017	02.11.2017	АО «ОТП Банк»	Директор Дивизиона корпоративного бизнеса и казначейских операций
03.11.2017	по настоящее время	АО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

6. Фамилия, имя, отчество:	Дремач Кирилл Андреевич
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее образование, Московский экономико-статистический институт, 1996, специальность «Прикладная математика», Математик

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.03.2011	15.03.2012	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	Директор по информационным технологиям Департамента информационных технологий
19.03.2012	09.04.2014	ЗАО КБ «Ситибанк»	Руководитель управления информационных банковских технологий операционно-технологического департамента
10.04.2014	31.10.2016	ЗАО КБ «Ситибанк»	Руководитель операционных банковских технологий в Центральной и Восточной Европе Операционно-технологической дирекции
01.11.2016	02.11.2017	АО «ОТП Банк»	Директор дивизиона операционного управления
03.11.2017	по настоящее время	АО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период,

когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

7. Фамилия, имя, отчество:	Сатыбалдиев Муслим Махматович
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее образование, Государственный университет- Высшая школа экономики, 2005, Менеджмент.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.04.2005	22.08.2005	ОАО «Альфа-Банк»	Координатор по продажам отдела продажи кредитных продуктов Управления по работе с корпоративными клиентами Блока и Розничный бизнес
23.08.2005	31.12.2005	ОАО «Альфа-Банк»	Заместитель начальника управления - начальник отдела продаж зарплатных карт
01.01.2006	31.01.2007	ОАО «Альфа-Банк»	Заместитель директора по корпоративному бизнесу - начальник отдела продаж зарплатных проектов
01.02.2007	10.08.2008	ОАО «Альфа-Банк»	Заместитель директора по корпоративному бизнесу - начальник отдела продаж зарплатных проектов управления развития корпоративных продаж Дирекции розничных продаж и работы с клиентами
11.08.2008	30.11.2009	ОАО «Альфа-Банк»	Заместитель начальника управления - начальник отдела продаж зарплатных проектов управления развития корпоративных продаж Блока «Розничный бизнес»
01.12.2009	31.07.2013	ОАО «Альфа-Банк»	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами Дирекции развития корпоративных продаж Блок «Розничный бизнес»
01.08.2013	29.11.2013	ОАО «Альфа-Банк»	Директор по развитию и

			продажам Дирекции развития корпоративных продаж Блока «Розничный бизнес»
02.12.2013	31.03.2016	АО «ОТП Банк»	Директор Дирекции - Заместитель Директора Дивизиона Дирекции прямых продаж
01.04.2016	02.11.2017	АО «ОТП Банк»	Директор Дивизиона Дивизион Сеть
03.11.2017	по настоящее время	АО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав Совета Директоров:

1. Фамилия, имя, отчество:	Такс Илдико
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, Университет Экономики Будапешта, 1992, Магистр

	естественных наук в сфере экономики Оксфордский университет, 1994, магистр философии в сфере европейской политики Оксфордский университет, 1998, Доктор философии в сфере политики
--	--

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на должность)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2003	2017	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2007	2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк»
2007	2012	Член комитета по аудиту	ОТП Банк (Украина)
2011	2012	Член Наблюдательного совета	ООО «ОТП КРЕДИТ» (Украина)
2012	2013	Член комитета по аудиту	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
2013	2017	Председатель Комитета по аудиту	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета по аудиту АО «ОТП Банк».

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

2. Фамилия, имя, отчество:	Шенк Тамаш Золтан
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее, Университет Экономических наук (Будапешт), 1999, экономист (степень магистра). Тилбургский Университет, Центр экономических исследований (Нидерланды), 1997, экономист (степень магистра)

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.01.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ
2007	2013	член Наблюдательного совета	ОТП Управление активами Лтд.
2008 г.	2012 г.	Директор	ОТП Холдинг Лтд.
2008 г.	2012 г.	Директор	ОТП Файненсинг Сайпрес Компани Лтд
08.2009 г.	по настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2014	по настоящее время	Директор	ОТП Холдинг Лтд.
2014	2014	Директор	ОТП Файненсинг Сайпрес Компании Лтд
2017	по настоящее время	Член Комитета по аудиту	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

3. Фамилия, имя, отчество:	Беше Янош Петер
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Будапештский университет им. Корвина, 2007, экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2011	2015	Директор Департамента управления дочерними организациями	ОАО Банк ОТП (Венгрия).
2015	по настоящее время	Директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые	0	шт.

могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

4. Фамилия, имя, отчество:	Моноштори Акош
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Будапештский университет экономики и государственного управления, магистр наук

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2005	2014	Старший управляющий	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2010	2013	Член Наблюдательного совета	Банк ОТП (Румыния)
2013	по настоящее	Член Совета директоров	Акционерное общество

	время		«ОТП Банк» ¹
2014	по настоящее время	Руководитель дирекции по персоналу	ОАО Банк ОТП (Венгрия)

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

5. Фамилия, имя, отчество:	Бёле Ференц
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Венгерский университет Святого Иштвана, 2003, экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	--------------------------	------------------------	---

на) должность	должности		
1	2	3	4
2012	2014	Руководитель развития ИТ направления	СІВ банк
2015	по настоящее время	Директор ИТ управления	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ
2017	по настоящее время	Председатель Комитета по аудиту	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

6. Фамилия, имя, отчество:	Чижевский Илья Петрович
Год рождения:	1978

Сведения об образовании:	Высшее образование, Санкт-Петербургский государственный институт точной механики и оптики (технический университет), 2000, квалификация менеджер по специальности «менеджмент»
--------------------------	--

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
01.02.2010	07.10.2011	Директор по продажам департамента продаж	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
10.10.2011	18.06.2012	Коммерческий директор в административном аппарате	ООО «РУСФИНАНС Банк»
17.06.2013	26.08.2013	Директор службы по управлению стратегическими проектами Банка	ОАО «ОТП Банк»
26.08.2013	08.06.2014	Директор Дивизиона сеть	ОАО «ОТП Банк»
09.06.2014	25.11.2015	Заместитель Председателя Правления	АО «ОТП Банк» ⁱ
26.11.2015	по настоящее время	Президент	АО «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с эмитентом.

7. Фамилия, имя, отчество:	Барлаи Роберт
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет экономических наук, 1996, менеджер по маркетингу

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
2008	настоящее время	управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2008	настоящее время	член Совета директоров	Будапештская фондовая биржа
2010	2014	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
2014	настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

8. Фамилия, имя, отчество:	Майор Золтан
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, Политехнический институт Клуж-Напока, 1990, магистр естественных наук; Экономический университет г. Будапешт, 1994, магистр в области экономики; Западный резервный институт Кейза, 2003, мастер делового администрирования (МВА).

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
2011	2012	Руководитель подразделения потребительского кредитования	ЮниКредит Банк (Австрия)
2013	2015	Руководитель по маркетингу	Гипо Альпе-Адриа-Банк
2015	настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)

2015	настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк»
2016	настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

9. Фамилия, имя, отчество:	Бела Шандор
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений, 1975, экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
2011	2013	Исполнительный директор	СКВ Банк (Черногория)
2013	настоящее время	Директор	ОАО Банк ОТП (Венгрия)
2016	настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

10. Фамилия, имя, отчество:	Чани Петер
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Школа менеджмента им Келлога, 2015, мастер делового администрирования (МВА)

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2007	2011	Ведущий специалист	Дойче Банк АГ, Лондон, Англия.
2011	2016	Старший партнер	Компания Маккензи, Венгрия
2016	по настоящее время	Управляющий директор	ОАО Банк ОТП, Венгрия
2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов сове

директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Нет

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров по причине наличия трудовых отношений с существенным акционером эмитента (ОАО Банк ОТП).

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом по каждому из органов управления эмитента

Правление:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2018 года	Заработная плата	69 922 790
	Премия	37 444 507
	Компенсация расходов	3 093 472
	Иное	1 407 627
«01» апреля 2018 года	Заработная плата	15 204 206
	Премия	132 327
	Компенсация расходов	240 000
	Иное	165 651

Совет директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2018 года	Иное	9 109 537
«01» апреля 2018 года	Иное	1 643 585

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, по каждому из органов управления эмитента:

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Правления осуществляется в соответствии с трудовыми договорами.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, уставом Банка и внутренними документами в Банке создается система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления и Президента за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачи деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту;
- Правление;
- Президент;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, а также их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, совершение преступлений иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей Президента, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, руководителей филиалов, а также иных служащих Банка устанавливается внутренними документами Банка.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

В Банке создан Комитет по аудиту Совета директоров. **К функциям Комитета по аудиту относятся:**

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов, оценка заключения внешнего аудитора Банка;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

Комитет по аудиту избран в количестве 3 (Трех) человек:

Илдико Такс – Председатель комитета

Энико Жако – член комитета

Золтан Тамаш Шенк – член комитета.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками - Дивизион по управлению рисками.

Перечень функций и задач Дивизиона по управлению рисками:

1.1. Цели (предназначение):

- Разработка и реализация скоординированной политики управления следующими рисками Банка: кредитный риск, рыночный риск, процентные и валютные риски, операционные, правовые и репутационные риски.
- Улучшение качества кредитного портфеля Банка, при условии его увеличения и соблюдения плановых показателей прибыльности от кредитных операций;
- Своевременное выявление изменения кредитных рисков, признаков проблемной ссуд и осуществление комплекса мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, и обеспечение хорошего качества Корпоративного портфеля и портфеля малого бизнеса.
- Адекватное и своевременное формирование резервов по российским и международным стандартам.
- Создание надежного залогового фонда и снижение рисков, связанных с залогами путем ведения контрольной, отчетной, оценочной и аналитической деятельности.
- Совершенствование внутренних нормативных документов и методик мониторинга и анализа кредитных рисков.
- Обеспечение методологической и организационной поддержки системы управления операционными рисками Банка, а также совершенствование системы управления

операционными рисками Банка.

- Проектирование, внедрение и организация централизованных эффективных автоматизированных процессов принятия решений по кредитованию, отчетности, мониторинга кредитного портфеля.

1.2. Ключевые функции подразделения:

- Разработка политики ОТП Банка в области управления кредитными и операционными рисками;
- Разработка и применение стратегий, политик, методологий, процессов и систем, связанных с управлением кредитными рисками;
- Разработка и внедрение соответствующих систем, процессов и стратегий оценки и контроля кредитных рисков, анализа финансового состояния контрагентов/заемщиков;
- Постоянный мониторинг ситуации с целью выявления возможных рисков в рамках полномочий подразделения и внесение предложений по способам минимизации их влияния на деятельность Банка.
- Анализ и оценка вновь принимаемых кредитных рисков на основе анализа кредитоспособности корпоративного заемщика/контрагента и структуры сделки;
- Мониторинг кредитных рисков по существующим сделкам, формирование предложений по возможному снижению или закрытию лимитов на контрагентов по результатам мониторинга;
- Предварительный анализ и последующий мониторинг обеспечения, постановка на учет и последующий мониторинг материального/нематериального обеспечения; принятие обеспечения в целях минимизации резервов по МСФО и РСБУ;
- Подготовка отчетности, в том числе управленческой отчетности, по кредитному портфелю Банка в соответствии с российскими и международными стандартами в рамках своей компетенции.
- Управление рыночными рисками по торговым операциям;
- Управление рисками финансовых институтов (Банки, страховые компании, инвестиционные компании), а также страновыми рисками.

1.3. Задачи каждой функции:

- Разработка, внедрение и последующее сопровождение методологической базы по оценке и управлению кредитными рисками;
- Управление системой принятия решений по кредитным продуктам;
- Реализация тестовых стратегий по принятию решений и оценка их эффективности;
- Мониторинг корректности работы системы принятия решений;
- Построение статистических скоринговых моделей по розничным кредитам и математических моделей по установлению лимитов кредитования;
- Анализ и оптимизация текущих бизнес-процессов (с точки зрения риск-эффективности: TTY и PD) и технологий в сфере розничного кредитования.
- Проведение анализа качества кредитных портфелей. Подготовка управленческой отчетности по качеству кредитного портфеля;
- Мониторинг качества выдаваемых кредитов в разрезе точек продаж: выявление дефолтных точек продаж, введение специальных правил принятия решений для этих точек;
- Организация внедрения новых технологических решений для повышения эффективности управления рисками;
- Взаимодействие с OTP Bank Plc в рамках процесса принятия решений и методологической работы;
- Подготовка независимых заключений и рекомендаций для коллегиальных органов Банка, уполномоченных принимать решения о принятии рисков, в том числе подготовка предложений по снижению риска.
- Сбор информации о реализовавшихся событиях операционного риска, проведение самооценки операционного риска, сценарного анализа операционного риска и мониторинга ключевых

индикаторов риска;

- Обеспечение методологической поддержки процессов управления (выявление, анализ, оценка, минимизация и контроль) рисками;
- Анализ конъюнктуры финансовых рынков, подготовка предложений по минимизации рыночных рисков по торговым операциям Банка в случае кризисных ситуаций на финансовых рынках;
- Мониторинг уровня рыночных рисков Банка, пост-контроль соблюдения лимитов рыночного риска торговых операций.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном «Положением о Ревизионной комиссии», в составе не менее 3 (Трех) человек.

Срок полномочий Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее годовым Общим собранием до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием.

Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, Президентом, членом Правления и ликвидационной комиссии.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:

- самой Ревизионной комиссии Банка;
- Общего собрания акционеров;
- Совета директоров Банка;
- Президента Банка;
- акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка.

Годовой отчет и баланс представляются Общему собранию с заключением Ревизионной комиссии.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил, ГОСТов, ТУ, и пр.;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния предприятия и выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

В Банке создана Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита создана для осуществления:

- проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Служба внутреннего аудита имеет независимый статус по отношению к подразделениям Банка.

Служба внутреннего аудита имеет право по собственной инициативе докладывать Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Президенту Банка и Правлению.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Общие сведения о системе органов, образованных в целях управления рисками:

1. Дивизион по управлению рисками
2. Главный кредитный комитет
3. Малый кредитный комитет
4. Комитет по мониторингу
5. Комитет по работе с проблемной задолженностью
6. Комитет по операционным рискам
7. Комитет по активам и пассивам

Совет директоров осуществляет постоянный контроль соблюдения внутренних процедур и политик в области управления рисками.

В компетенцию Совета директоров входит, в том числе, утверждение оценки

политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками, представляемых Правлением на утверждение Совета директоров.

Управление 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 основных инструментов для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск-подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия рисков и их мониторинга, лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Политика управления рисками в Банке ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов связанных с рисками, в том числе кредитованием:

- применение лучших банковских практик, базирующихся на опыте участников группы ОТП;
- оптимизация процессов в части оценки рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процессов и рисков.

В Банке утверждены следующие документы, контроль за выполнением которых находится в зоне ответственности Службы внутреннего контроля:

- Кодекс этики АО «ОТП Банк» утвержден приказом № 370 от 2 августа 2016 года;
- Руководство относительно конфликта интересов АО «ОТП Банк», утвержденное приказом № 631 от 09.11.2017 г.;
- Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", утвержденный приказом № 322-1 от 15.06.2017 г.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа эмитента:

Состав Ревизионной комиссии:

1. Фамилия, имя, отчество:	Захарова Виктория Александровна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Образование: высшее - РЭА им. Г.В. Плеханова, год окончания – 1993, специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист; - Московская финансово-юридическая академия, год окончания – 2002, специальность – юриспруденция, квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	4	3
01.03.2005	31.10.2013	Зам. Начальника Службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»
01.11.2013	30.09.2014	Начальник Управления регионального аудита Службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
01.10.2014	18.11.2014	Начальник Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
19.11.2014	15.03.2015	Начальник Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита	Акционерное общество «ОТП Банк»
16.03.2015	настоящее время	Начальник Управления аудита сети – Зам. Руководителя Службы внутреннего аудита	Акционерное общество «ОТП Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых	0	%

обществ эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

2. Фамилия, имя, отчество	Золотарев Вячеслав Михайлович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Кемеровский государственный университет, 1997, Прикладная математика

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2010	10.01.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела рыночных рисков и ликвидности Управления контроля рыночных рисков ликвидности Дирекции оценки и методологии рисков
11.01.2011	03.12.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела рыночных рисков и анализа финансов институтов Управления рыночных рисков и анализа финансовых институтов Дирекции оценки и методологии рисков
04.12.2012	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела рыночных рисков и анализа финансов институтов Управления рыночных рисков и

			анализа финансовых институтов
--	--	--	-------------------------------

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

3. Фамилия, имя, отчество	Молявко Оксана Николаевна
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Иркутская государственная экономическая академия, 2000, Бухгалтерский учет и аудит

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.10.2010	02.07.2017	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела налоговых расчетов и отчетности Управления налогообложения Дирекции бухгалтерии
03.07.2017	31.01.2018	Акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела налоговых расчетов и отчетности Управления налогообложения Дирекции бухгалтерии

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Состав Службы внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Бахтеев Наиль Ряисович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Пензенская государственная технологическая академия, 2009 г., педагог профессионального обучения

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.09.2010	09.08.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Отделение «Ленинский проспект, 22»
10.08.2011	31.03.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник операционного отдела Дополнительного офиса «Ленинградское шоссе, 16»
01.02.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела финансового аудита
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел аудита сети Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдел аудита сети Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	31.01.2017	Акционерное общество «ОТП Банк» ¹	Менеджер аудиторских проверок Отдел аудита сети "Центральный" Управление аудита сети Служба внутреннего аудита
01.02.2017	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ¹	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Голубева Ирина Станиславовна
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Тульский государственный технический университет, 1993 г., инженер-экономист Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	------------------------------------	---	------------------------

на) должность			
1	2	3	4
15.11.2007	17.02.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор управления – заместитель руководителя службы внутреннего контроля
18.02.2013	29.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
30.09.2014	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ¹	Руководитель Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении

указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Давыдова Марина Валерьевна
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Московский государственный текстильный университет им. А.Н. Косыгина, 2006 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.08.2007	16.10.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела финансового аудита
17.10.2011	29.02.2012	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Персональный менеджер отдела по работе с VIP-клиентами Дополнительного офиса «Отделение «Комсомольская площадь»
01.03.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела финансового аудита
01.07.2013	31.08.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита сети Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.09.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела финансового аудита Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	31.08.2017	Акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита
01.09.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Менеджер аудиторских проверок Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Дмитриева Наталья Сергеевна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Белорусский Государственный Экономический Университет, Экономист, Финансы и кредит, 1995

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.08.2007	30.09.2012	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы мониторинга управления внутреннего аудита
01.10.2012	10.11.2013	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Руководитель группы развития и поддержки дистанционного аудита управления внутреннего аудита
11.11.2013	30.09.2014	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Руководитель группы развития и поддержки дистанционного аудита управления внутреннего аудита, старший вице-президент
01.10.2014	20.05.2016	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Заместитель начальника отдела по аналитической поддержке отдела аудита информационных систем и аналитической поддержки управления внутреннего аудита, старший вице-президент
22.06.2016	10.02.2017	Коммерческий банк «Юниаструм Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Управляющий проекта Службы внутреннего аудита
24.03.2017	31.05.2017	Акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита
01.06.2017	31.08.2017	Акционерное общество «ОТП Банк»	Руководитель направления мониторинга аудитов и отчетности Служба внутреннего аудита
01.09.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Захарова Виктория Александровна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	РЭА им. Г.В. Плеханова, год окончания – 1993, специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист; Московская финансово-юридическая академия, год окончания – 2002, специальность – юриспруденция, квалификация – юрист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.12.2000	31.10.2013	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
01.11.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник управления регионального аудита Службы внутреннего

			контроля
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник управления регионального аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник управления - заместитель руководителя Службы Управление аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Казакова Любовь Алексеевна
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1987, экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.10.2009	31.03.2011	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уссури»	Руководитель Службы внутреннего контроля
01.04.2011	23.11.2012	Филиал «Хабаровский» ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Начальник отдела внутреннего контроля Блока «Административный»
26.11.2012	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля «Дальневосточный» Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Управления регионального аудита Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела внутреннего аудита "Дальневосточный" Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела внутреннего аудита "Дальневосточный" Управления аудита сети Служба внутреннего аудита

			с удаленным рабочим местом в филиале «Дальневосточный»
--	--	--	--

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Квашнин Андрей Александрович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Омский юридический институт, Юрист, юриспруденция, 1999 Всероссийский заочный финансово-экономический

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.09.2006	12.01.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Омский»	Главный специалист Управления внутреннего контроля
13.01.2015	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Центра внутреннего аудита "Омск" Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Омский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старший аудитор Центра внутреннего аудита "Омск" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита С удаленным рабочим местом в филиале «Омский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Кулешов Роман Леонидович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное, Южно-российский университет экономики и сервиса, 2001 г., Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.08.2010	31.05.2011	ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля филиала «Ростовский»
01.06.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Руководитель направления внутреннего аудита Центра внутреннего аудита «Ростов» Управления регионального

			аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела внутреннего аудита "Ростов" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Лигай Александр Михайлович
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Ташкентский институт ирригации и мелиорации, 2008 Бакалавр экономики (в водном хозяйстве)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.10.2008	28.06.2011	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»	Старший экономист Отдела аудита учетно-операционной работы и налогообложения Службы внутреннего контроля и аудита
01.07.2011	24.09.2012	Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	Главный специалист Отдела аудита региональных подразделений Службы внутреннего контроля
13.11.2012	09.02.2015	Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК»	Главный специалист Отдела аудита №2 Управления внутреннего аудита Службы внутреннего аудита
13.08.2015	31.05.2016	Акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита
01.06.2016	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Макаров Сергей Сергеевич
Год рождения:	1990
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», Экономист, Финансы и кредит

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2012	09.09.2013	Закрытое акционерное общество «Мазар»	Младший аудитор
11.11.2013	02.10.2014	Открытое акционерное общество ОАО КБ «Агропромкредит»	Группа аудита информационных технологий отдела мониторинга рисков Службы внутреннего контроля
03.10.2014	18.11.2014	Открытое акционерное	Главный специалист

		общество ОАО КБ «Агропромкредит»	Отдел внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
20.11.2014	19.02.2015	Центральный Банк Российской Федерации	Эксперт 1-й категории Отдел мониторинга проверок системно значимых кредитных организаций (на правах Управления) Главной инспекции Банка России
20.02.2015	07.02.2016	Центральный Банк Российской Федерации	Ведущий эксперт Отдела мониторинга проверок системно значимых кредитных организаций (на правах Управления) Главной инспекции Банка России
08.02.2016	30.09.2017	Центральный Банк Российской Федерации	Ведущий эксперт Сектор координации проверок отдела мониторинга проверок системно значимых кредитных организаций (на правах Управления) Главной инспекции Банка России
01.10.2016	05.04.2017	Центральный Банк Российской Федерации	Ведущий эксперт Сектор координации проверок отдела мониторинга проверок системно значимых кредитных организаций Управления мониторинга проверок кредитных организаций Центрального федерального округа Главной инспекции Банка России
23.06.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старшей аудитор Отдел финансового аудита Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество	Насырова Эльвира Миратовна
Год рождения:	1983 г.
Сведения об образовании:	Московская финансово-юридическая академия, 2005 г., менеджер

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.11.2010	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля

01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдела аудита сети Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита
16.03.2015	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старший аудитор Отдела аудита сети "Центральный" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Пайор Андрей Владимирович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Омский государственный университет, Юрист, юриспруденция, 2003 Омский сельскохозяйственный институт, Экономист по бухгалтерскому учету и финансам, Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.07.1994	12.01.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Омский»	Начальник управления внутреннего контроля
13.01.2015	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник Центра внутреннего аудита «Омск» Управления регионального аудита Службы внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Омский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник Центра внутреннего аудита "Омск" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Омский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента,

членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Полякова Светлана Эдуардовна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное, Жамбылский технологический институт легкой и пищевой промышленности, 1995г., инженер - экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.08.2010	31.05.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк» Филиал «Ростовский»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля филиала «Ростовский»
01.06.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита по филиалу "Ростовский" Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»

01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Центр внутреннего аудита "Ростов" Управление регионального аудита Служба внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»
16.03.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старший аудитор Отдел внутреннего аудита "Ростов" Управление аудита сети Служба внутреннего аудита удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Ревенко Юлия Андреевна
Год рождения:	1994
Сведения об образовании:	Волгоградский государственный университет, 2015, Информационная безопасность

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.08.2015	22.11.2016	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Кор»	Инженер-программист Управления информационных технологий
23.11.2016	24.11.2017	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Кор»	Администратор информационной безопасности Службы внутреннего контроля
01.12.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ¹	Аудитор Отдела информационного аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Самарин Александр Михайлович
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Московский ордена Трудового Красного Знамени текстильный институт им. А.Н. Косыгина, Автоматизированные системы управления, Инженер-системотехник, 1984

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	4	3
15.09.2008	20.03.2014	Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"	Аудитор информационных систем группы аудита информационных систем управления внутреннего аудита
01.04.2014	13.02.2015	Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)	Руководитель службы информационной безопасности
16.02.2015	18.08.2016	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" "Ренессанс жизнь"	Аудитор информационных систем Департамента внутреннего контроля
18.08.2016	18.08.2016	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" "Ренессанс жизнь"	Менеджер ИТ-аудита
15.09.2016	08.01.2017	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела информационного аудита Службы внутреннего аудита

09.01.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Менеджер аудиторских проверок Отдел информационного аудита Служба внутреннего аудита
------------	--------------------	---	--

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Сарычева Татьяна Викторовна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Всесоюзный ордена "Знака почета" заочный финансово-экономический институт, 1991 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
12.04.2010	08.04.2011	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» Самарский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)	Ведущий бухгалтер Отдела бухгалтерского учета
11.04.2011	31.10.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
01.11.2011	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Центрального управления аудита Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
01.10.2014	15.03.2015	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела внутреннего аудита «Дальневосточный» Центрального управления аудита Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале «Самарский»
16.03.2015	настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела внутреннего аудита "Самарский" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита с удаленным рабочим местом в филиале Самарский

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ	0	%

эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Сидорова Марина Кондратьевна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Московский экономико-статистический институт, 1984 г., экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.07.2007	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист отдела координации и методологии

01.07.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк	Главный специалист Отдела контроля и методологии Службы внутреннего контроля
01.10.2014	04.05.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдела контроля и методологии Службы внутреннего аудита
05.05.2015	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старший аудитор Отдела аудита сети "Центральный" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

Фамилия, имя, отчество:	Слащина Наталья Викторовна
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее образование, Сибирский Федеральный Университет, 2007, Экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.03.2010	24.05.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк	Главный кассир-операционист Сектор операционного обслуживания Операционный отдел Дополнительный офис "Ленинградское шоссе, 16"
25.05.2011	31.05.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк	Главный специалист Отдел корреспондентских счетов Лоро и межфилиальных расчетов Управление корр. счетов и сопровождения расчетных операций Дирекция "Расчетный центр"
01.06.2011	31.08.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк	Главный специалист Отдел корреспондентских счетов Лоро и межфилиальных расчетов Управление корреспондентских счетов и сопровождения расчетных операций Дирекция операций
01.09.2014	01.11.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк	Главный специалист Отдел корреспондентских счетов Лоро и межфилиальных расчетов Управление "Расчетный центр" Дирекция операций Дивизион операционного управления
02.11.2015	05.09.2017	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Аудитор Отдел финансового аудита Служба внутреннего аудита
06.09.2017	29.09.2017	Акционерное общество	Старший аудитор Управления

		«Интеза»	аудита корпоративного бизнеса и Центрального офиса
02.10.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старший аудитор Отдела финансового аудита Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Солдатов Дмитрий Игоревич
------------------------	---------------------------

Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	ВПО Центросоюза РФ "Российский университет кооперации" г. Москва, 2007, Налоги и налогообложение, Экономист-специалист по налогообложению

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.10.2012	13.01.2016	Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество)	Ведущий специалист службы внутреннего контроля
14.01.2016	31.08.2017	Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»	Заместитель начальника службы внутреннего аудита
01.09.2017	19.10.2017	Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»	Начальник Комплаенс-службы
20.10.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» i	Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита сети "Центральный" Управления аудита сети Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Федяев Дмитрий Геннадиевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Московский государственный технический университет им. Н.Э.Баумана, Инженер, Металлообрабатывающие станки и комплексы

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.11.2005	31.08.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Атос Айти Солюшенс энд Сервисез»	Уполномоченный по информационной безопасности отдела Управление корпоративной информации и процессов
10.09.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»	Главный специалист Отдел ИТ-рисков и аудитов Управление ИТ-стандартов и контроля рисков Департамента ИТ бюджета, контроля и отчетности Дирекция информационных технологий

28.05.2013	30.06.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Главный специалист Отдел информационного аудита Управление внутреннего аудита Служба внутреннего контроля
01.07.2013	31.08.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Аудитор Отдел информационного аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.09.2014	30.09.2014	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел информационного аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего контроля
01.10.2014	15.03.2015	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Старший аудитор Отдел информационного аудита Центральное управление аудита Служба внутреннего аудита
16.03.2015	02.04.2017	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Старший аудитор Отдел информационного аудита Служба внутреннего аудита
03.04.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Начальник отдела Отдел информационного аудита Служба внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не

привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Халимбекова Лейла Багаутдиновна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Дагестанский государственный университет, 1995, Математика Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), 2016, Финансы и кредит

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
31.03.2009	30.05.2014	Национальный банк Республики Дагестан	Ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Управления платежных систем и расчетов
01.08.2014	05.10.2014	Акционерный коммерческий банк «Торгово-промышленный Банк Китая» (ЗАО)	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля
06.10.2014	24.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Торгово-промышленный Банк Китая» (ЗАО) С 21.09.2015 переименовано в АйСиБиСи Банк (акционерное общество)	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля Управления внутреннего контроля и финансового мониторинга
25.05.2016	01.02.2018	Акционерное общество АйСиБиСи Банк	Главный специалист Службы внутреннего контроля
02.02.2018	По настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» i	Руководитель направления мониторинга аудитов и отчетности Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента:

Руководитель Дивизиона по управлению рисками:

Фамилия, имя, отчество:	Капустин Сергей Николаевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	2001, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, «Математика, прикладная математика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2008	25.11.2011	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дирекции Дирекция оценки и методологии рисков
28.11.2011	01.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Управление рисками
01.04.2012	16.01.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»	Директор по рискам Дирекция рисков
15.04.2013	06.05.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Советник Президента
06.05.2013	02.09.2013	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	Директор дивизиона Дивизион по управлению рисками
03.09.2013	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Руководитель подразделения внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Прокудина Александра Юрьевна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, Экономист, Финансы и кредит, 1998

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.12.2010	10.08.2016	Закрытое Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»	Контролер Отдела комплаенс Департамента комплаенса и контроля
02.12.2016	09.07.2017	Акционерное общество «ОТП Банк»	Начальник отдела комплаенса по инвестиционным услугам Дирекции контроля и безопасности
10.07.2017	по настоящее время	Акционерное общество «ОТП Банк» ⁱ	Руководитель службы внутреннего контроля

Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:

В родственных связях с членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента, не состоит.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом:

Ревизионная комиссия:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2018 года	Заработная плата	5 758 787
	Премия	1 916 491
	Иное	80 808
«01» апреля 2018 года	Заработная плата	1 597 409
	Иное	22 612

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2018 года	Заработная плата	27 712 117
	Премия	6 601 375
	Иное	398 897
«01» апреля 2018 года	Заработная плата	7 377 961
	Премия	2 830
	Иное	92 667

Служба внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2018 года	Заработная плата	8 734 040
	Премия	1 329 761
	Иное	129 439
«01» апреля 2018 года	Заработная плата	2 125 706
	Премия	13 600
	Иное	26 140

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, членам Ревизионной комиссии, сотрудникам Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля:

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии, сотрудникам Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Ревизионной комиссии, сотрудников Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с трудовыми договорами.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	Среднесписочная численность (без учета оформленных на условиях совместительства) – 11 115	Среднесписочная численность (без учета оформленных на условиях совместительства) – 11 090
	Фактическая численность всех работников – 14 429	Фактическая численность всех работников – 14 016
Доля работников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	50,9	50,9
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	6 465 078	1 604 980
Выплаты социального характера	44 290	11 052

работников за отчетный период, тыс. руб.		
---	--	--

Факторы, которые по мнению эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) эмитента, за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Существенных изменений численности сотрудников (работников) эмитента в 1 квартале 2018 года не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники)

Информация о ключевых сотрудниках эмитента, членах органов управления Банка, приведена в пункте 5.2. настоящего Ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сотрудниками (работниками) Банка не создан профсоюзный орган.

Работники Банка членами других профсоюзных организаций не являются.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в его уставном капитале.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента:

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка.

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: информация не указывается, так как кредитная организация-эмитент является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала:

3955

Общее количество номинальных держателей акций эмитента

1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Акции обыкновенные именные бездокументарные, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска - 10202766В:

НКО ЗАО НРД – 3 акционера.

дата составления списка «11» марта 2018 года.

Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

По состоянию на 01.04.2018 года эмитент не имел собственных акций, находящихся на балансе.

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным эмитенту организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции эмитента не принадлежат его подконтрольным организациям.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента указывается: физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, нет.

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП	
Место нахождения:	1051, Венгрия, г. Будапешт, ул. Надор, 16	
ИНН (если применимо):	Нет	
ОГРН (если применимо):	Нет	
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:		66,19%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента ⁸¹ :		66,19%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АльянсРезерв»	
Место нахождения:	127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А	
ИНН (если применимо):	7701648297	
ОГРН (если применимо):	1067746363959	
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:		31,71%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		31,71%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП
сокращенное фирменное наименование:	ОАО Банк ОТП
место нахождения:	1051, Венгрия, г. Будапешт, ул. Надор, 16
ИНН (если применимо):	нет
ОГРН (если применимо):	нет

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет контроль эмитента: ОАО Банк ОТП является единственным участником ООО

«АльянсРезерв», являющегося акционером эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля: владение более 50% в уставном капитале акционера, владеющего более 5% акциями эмитента.

Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «АльянсРезерв»
место нахождения:	127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А
ИНН (если применимо):	7701648297
ОГРН (если применимо):	1067746363959

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) эмитента:	Нет
размер доли в уставном капитале эмитента:	66,19%
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	66,19%
иные сведения	Нет

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
сокращенное наименование:	НКО АО НРД
место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН:	7702165310
ОГРН:	1027739132563
контактный телефон:	+7(495)234-48-27
факс:	+7(495)956-09-38
адрес электронной почты:	info@nsd.ru
сведения о лицензии:	
номер:	№045-12042-000100
дата выдачи	19 февраля 2009 г.
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на	без ограничения срока действия

осуществление депозитарной деятельности		
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России	
количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	92 085 222 576	шт.
количество привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
Государство или муниципальные образования в уставном капитале эмитента не участвуют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»), если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций кредитной организации.

Установленные в ст. 11 Закона о Банках требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций кредитной организации, более 10 процентов акций кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Банка за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к Банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитенте:
В соответствии со ст. 11 Закона о Банках:

1. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы: привлеченные денежные средства; средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

2. Средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами;

В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 14 ноября 2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) Банка.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале эмитента	Доля принадлежав ших обыкновенн ых акций эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» марта 2017 года.							
1	OTP Bank Plc	ОАО Банк ОТП	1051, Венгрия, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,17	66,17
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, РФ, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,71	31,71
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» декабря 2017 года.							
1	OTP Bank Plc	ОАО Банк ОТП	1051, Венгрия, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,19	66,19

2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, РФ, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,71	31,71
---	---	--------------------	--	---------------	------------	-------	-------

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» марта 2018 года.

1	OTP Bank Plc	ОАО Банк ОТП	1051, Венгрия, г.Будапешт, ул. Надор, 16	-	-	66,19	66,19
2	Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»	ООО «АльянсРезерв»	127299, РФ, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А	1067746363959	7701648297	31,71	31,71

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, в 1 квартале 2018 года не было.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. руб.)	
		01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	383 041	60 128
2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	979
4	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	134	102
5	Расчеты по налогам и сборам	78 481	39 143
6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	128 086	111 982
7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	599	1 789
8	Налог на добавленную стоимость уплаченный	2 166	2 166

9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	976 741	804 097
10	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	82 903	94 560
11	Расчеты с прочими дебиторами	633 335	665 661
12	Требования по прочим операциям	1 255 855	1 284 179
	Всего	3 541 341	3 064 786

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности эмитента за отчетный период:

дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности эмитента на 01 апреля 2018 года, отсутствуют.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁹³	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение независимого аудитора;	Приложение 4
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;	
3	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;	
4	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;	
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;	
7	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «ОТП Банк» за 2017 год.	

б) Отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	Приложение 5
2	Аудиторское заключение независимого аудитора	
3	Финансовая отчетность за 2017 год	

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁹⁶	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2018 г.	Приложение 2
2	Отчет о финансовых результатах кредитной организации за период с 1 января 2018 по 31 марта 2018 года.	

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 квартал 2018 года не составлялась в связи с отсутствием требования в законодательстве.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная отчетность банковской (консолидированной) группы АО «ОТП Банк» не составляется, так как АО «ОТП Банк» не является головной организацией банковской группы.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика АО «ОТП Банк» на 2018 год утверждена приказом № 772-1 от 29.12.2017. Основные положения Учетной политики АО «ОТП Банк» на 2018 приведены в Приложении № 3 к данному отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Существенных изменений, произошедших в составе имущества эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В течение отчетного периода эмитент в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не участвовал.

VIII. Дополнительные сведения о эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 797 887 853,10	руб.
---	------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 797 887 853,10	100
Привилегированные акции	0	0

Акции эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний заверченный финансовый год, а также в период с начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, размер уставного капитала эмитента не изменился.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть размещено на сайте Банка в сети Интернет: www.otpbank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через средства массовой информации (телевидение, радио).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии общества, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии общества, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Годовое (очередное) Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, Правление, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

С информацией (материалами), представляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров, вправе знакомиться лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна

лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения общества;
- вид общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- дата проведения общего собрания;
- место проведения общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания, могло осуществляться путем направления в общество заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции общества по каждому вопросу повестки дня общего собрания, определенное с учетом требований пункта 4.20 «Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания

акционеров» (приказ ФСФР России от 02.02.2012 N 12-6/пз-н, ред. от 30.07.2013);

- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался"), по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня общего собрания, проведенного в форме собрания;
- председатель (президиум) и секретарь общего собрания;
- дата составления протокола общего собрания.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, не имеется.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

В отчетном периоде эмитент существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, не совершал.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	

Рейтинговое агентство	Шкала	Рейтинг на дату окончания последнего отчетного квартала	Прогноз
Fitch Ratings	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	BB	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	B	-
	Долгосрочный РДЭ в	BB	Стабильный

	национальной валюте		
	Рейтинг устойчивости	bb-	-
	Рейтинг поддержки	3	-
АКРА	Национальная шкала для Российской Федерации	A+(RU)	Стабильный
Эксперт РА	Рейтинг кредитоспособности	ruA	Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
АКРА	Национальная шкала для Российской Федерации	02.03.2018	A+(RU)	Стабильный
Эксперт РА	Рейтинг кредитоспособности	07.07.2017	ruA	Стабильный
Fitch Ratings	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	01.11.2017	BB	Стабильный
		11.11.2016		
		18.11.2015		
		12.10.2015		
		28.10.2014		
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012	BB	Негативный
		06.10.2011	BB	Стабильный
		07.06.2011		
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	01.11.2017	B	-
		11.11.2016		
		18.11.2015		
		12.10.2015		
		28.10.2014		
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012		
		06.10.2011		
		07.06.2011		
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	01.11.2017	BB	Стабильный
		11.11.2016		
		18.11.2015		
		12.10.2015		
		28.10.2014		
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012	BB	Негативный
		06.10.2011	BB	Стабильный
		07.06.2011		
	Национальный	06.02.2017	Отозван	

	долгосрочный рейтинг	18.11.2015	AA-(rus)	Стабильный
		12.10.2015		
		28.10.2014		
		16.12.2013		
		09.01.2013		
		13.01.2012	AA-(rus)	Негативный
		06.10.2011	AA-(rus)	Стабильный
		07.06.2011		
	Рейтинг устойчивости	01.11.2017	bb-	-
		11.11.2016	b+	
		18.11.2015		
		12.10.2015		
		28.10.2014		
		16.12.2013		
		09.01.2013	bb-	
		13.01.2012	b+	
		06.10.2011		
		20.07.2011		
	Рейтинг поддержки	01.11.2017	3	-
		11.11.2016		
18.11.2015				
12.10.2015				
28.10.2014				
16.12.2013				
09.01.2013				
13.01.2012				
06.10.2011				
07.06.2011				
Moody's Investors Service	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	11.05.2016	Отозван	
		02.03.2015	Ba3	Негативный
		10.10.2014		
		08.10.2013	Ba2	Негативный
		15.02.2013		
		13.12.2012	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		20.12.2011	Ba2	Стабильный
		29.11.2011	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		01.07.2011	Ba1	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	11.05.2016	Отозван	
		10.10.2014	Not Prime	-
		08.10.2013		
		15.02.2013		
		13.12.2012		
		01.07.2011		
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной	11.05.2016	Отозван	
		02.03.2015	Ba3	Негативный
		10.10.2014		
		08.10.2013	Ba2	Негативный

	валюте	15.02.2013		
		13.12.2012	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		20.12.2011	Ba2	Стабильный
		29.11.2011	Ba2	Рейтинг на пересмотре
		01.07.2011	Ba1	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	11.05.2016	Отозван	
		10.10.2014	Not Prime	-
		08.10.2013		
		15.02.2013		
		13.12.2012		
		01.07.2011		
	Базовая оценка кредитоспособности	11.05.2016	Отозван	
		02.03.2015	b2	-
		10.10.2014	b1	-
		01.07.2011	ba3	-
		05.06.2011	b1	-
		17.12.2009	b2	-
	Скорректированная базовая оценка кредитоспособности	11.05.2016	Отозван	
		02.03.2015	ba3	-
		10.10.2014	ba3	-
		29.11.2011	ba2	-
		05.06.2011	ba1	-
	Оценка риска контрагента	11.05.2016	Отозван	
		11.06.2015	Ba2(cr)/NP(cr)	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	17.03.2015	Отозван	-
		10.10.2014	E+	Стабильный
		08.10.2013	D-	Негативный
		15.02.2013	D-	Стабильный
		01.07.2011		
Мудис Интерфакс	Рейтинг по национальной шкале	18.03.2016	Отозван	-
		10.10.2014	Aa3.ru	-
		08.10.2013	Aa2.ru	-
		15.02.2013		
		13.12.2012	Aa2.ru	Рейтинг на пересмотре
		20.12.2011	Aa2.ru	-
		29.11.2011	Aa2.ru	Рейтинг на пересмотре
		01.07.2011	Aa1.ru	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг эмитенту:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА (АО)
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Москва, 115035, Садовническая наб., 75

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Юридический адрес: 123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2 Фактический адрес: 127015, Москва, Бумажный проезд, д. 14, стр. 1

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS UK (действует через российский филиал по адресу: 115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, 6 этаж)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.fitchratings.com/site/re/891051>;

<http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method>;

<https://www.acra-ratings.ru/criteria/382>.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг: отсутствует.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202766B	20.02.2004	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	24.06.2004	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	10.02.2005	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	04.08.2006	Обыкновенные	Акция	0,01

		именные бездокументарные		
10202766B	23.06.2008	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01
10202766B	05.02.2010	Обыкновенные именные бездокументарные	Акция	0,01

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202766B	279 788 785 310

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10202766B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10202766B	4 738 511 214 690

Количество акций, находящихся на балансе эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10202766B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента:

Кредитная организация – эмитент не выпускала ценных бумаг конвертируемых в акции и опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10202766В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционер АО «ОТП Банк» имеет право:

- переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим уставом;
- получать в случае ликвидации часть имущества (стоимости имущества) Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
- требовать исключения другого акционера из акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим уставом Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим уставом и действующим законодательством.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по
--	---

	требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202766В от 15.02.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	25.03.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4В020102766В от 15.07.2011г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»

Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.07.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020202766B от 15.07.2011г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 (Шесть миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000 (Шесть миллиардов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.03.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-03, с обязательным централизованным
--	--

	хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020302766B от 15.07.2011г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	30.10.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество ценных бумаг, которые могут быть размещены, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	20 000 000	20 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого могут быть размещены (не являются погашенными, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-04 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения
--	---

	Биржевых облигаций серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020402766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 (Четыре миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyi/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-05 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
--	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020502766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyy/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-06 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020602766B от 07.06.2013 г.

присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyu/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-07 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020702766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных

бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyu/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-08 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в дату окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер выпуска: 4B020802766B от 07.06.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ»

Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата окончания 5 (Пятого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.otpbank.ru/about/akcyu/bonds/

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг)¹¹⁰:

Дополнительного выпуска к данному нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитент не выпускал облигаций с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Новый регистратор»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Новый регистратор»
Место нахождения:	107996, г. Москва, ул. Буженинова, д. 30
ИНН:	7719263354
ОГРН:	1037719000384

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13951-000001
дата выдачи:	30.03.2006 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	19.11.2012 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:
Иных сведений нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская д.12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ;
2. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
3. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации;

5. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
6. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 года №115-ФЗ;
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года №395-1;
8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ;
9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ;
10. иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента:

За 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, решения о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принимались.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	01.04.2018	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40202766В от 15.02.2011	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за 1-6 купонные периоды и номинальная стоимость бумаг	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Купон	Размер доходов
	1-й купон	41,14 руб.
	2-й купон	41,14 руб.
	3-й купон	41,14 руб.
	4-й купон	41,14 руб.
	5-й купон	41,14 руб.
	6-й купон	41,14 руб.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Купон	Размер доходов
	1-й купон	102 850 000 руб.
	2-й купон	102 850 000 руб.
	3-й купон	102 850 000 руб.
	4-й купон	102 850 000 руб.
	5-й купон	102 850 000 руб.
	6-й купон	102 850 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	617 100 000 руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купон	Дата выплаты
	1-й купон	27.09.2011
	2-й купон	27.03.2012
	3-й купон	25.09.2012
	4-й купон	26.03.2013
	5-й купон	24.09.2013
	6-й купон	25.03.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	617 100 000 руб.	
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за 1-6 купонные периоды и номинальная стоимость бумаг данного выпуска выплачены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	

Наименование показателя	01.04.2018
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102766B от 15.07.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент)	Купон за 1 - 6 купонные периоды

(купон), иное)															
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<table> <tr> <th>Купон</th><th>Размер доходов</th></tr> <tr> <td>1-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr> <tr> <td>2-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr> <tr> <td>3-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr> <tr> <td>4-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr> <tr> <td>5-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr> <tr> <td>6-й купон</td><td>39,64 руб.</td></tr> </table>	Купон	Размер доходов	1-й купон	39,64 руб.	2-й купон	39,64 руб.	3-й купон	39,64 руб.	4-й купон	39,64 руб.	5-й купон	39,64 руб.	6-й купон	39,64 руб.
Купон	Размер доходов														
1-й купон	39,64 руб.														
2-й купон	39,64 руб.														
3-й купон	39,64 руб.														
4-й купон	39,64 руб.														
5-й купон	39,64 руб.														
6-й купон	39,64 руб.														
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<table> <tr> <th>Купон</th><th>Размер доходов</th></tr> <tr> <td>1-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr> <tr> <td>2-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr> <tr> <td>3-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr> <tr> <td>4-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr> <tr> <td>5-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr> <tr> <td>6-й купон</td><td>198 200 000 руб.</td></tr> </table>	Купон	Размер доходов	1-й купон	198 200 000 руб.	2-й купон	198 200 000 руб.	3-й купон	198 200 000 руб.	4-й купон	198 200 000 руб.	5-й купон	198 200 000 руб.	6-й купон	198 200 000 руб.
Купон	Размер доходов														
1-й купон	198 200 000 руб.														
2-й купон	198 200 000 руб.														
3-й купон	198 200 000 руб.														
4-й купон	198 200 000 руб.														
5-й купон	198 200 000 руб.														
6-й купон	198 200 000 руб.														
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 189 200 000 руб.														
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<table> <tr> <th>Купон</th><th>Дата выплаты</th></tr> <tr> <td>1-й купон</td><td>31.01.2012</td></tr> <tr> <td>2-й купон</td><td>31.07.2012</td></tr> <tr> <td>3-й купон</td><td>29.01.2013</td></tr> <tr> <td>4-й купон</td><td>30.07.2013</td></tr> <tr> <td>5-й купон</td><td>28.01.2014</td></tr> <tr> <td>6-й купон</td><td>29.07.2014</td></tr> </table>	Купон	Дата выплаты	1-й купон	31.01.2012	2-й купон	31.07.2012	3-й купон	29.01.2013	4-й купон	30.07.2013	5-й купон	28.01.2014	6-й купон	29.07.2014
Купон	Дата выплаты														
1-й купон	31.01.2012														
2-й купон	31.07.2012														
3-й купон	29.01.2013														
4-й купон	30.07.2013														
5-й купон	28.01.2014														
6-й купон	29.07.2014														
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами														
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 189 200 000 руб.														
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%														
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по 1 - 6 купонам данного выпуска выплачены в полном объеме														
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-														

Наименование показателя	01.04.2018
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер	4B020302766B от 15.07.2011

выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)		
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за 1 - 6 купонные периоды	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Купон	Размер доходов
	1-й купон	52,36 руб.
	2-й купон	52,36 руб.
	3-й купон	45,87 руб.
	4-й купон	45,87 руб.
	5-й купон	45,87 руб.
	6-й купон	45,87 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Купон	Размер доходов
	1-й купон	209 440 000 руб.
	2-й купон	209 440 000 руб.
	3-й купон	5 450 227,53 руб.
	4-й купон	5 450 227,53 руб.
	5-й купон	5 450 227,53 руб.
	6-й купон	51 320 227,53 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	491 441 138,18 руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купон	Дата выплаты
	1-й купон	03.05.2012
	2-й купон	01.11.2012
	3-й купон	02.05.2013
	4-й купон	31.10.2013
	5-й купон	01.05.2014
	6-й купон	30.10.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	491 441 138,18 руб.	
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по 1 - 6 купонам данного выпуска выплачены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	

Наименование показателя	01.04.2018
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по

	требованию владельцев и по усмотрению Эмитента	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020202766B от 15.07.2011	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за 1 - 6 купонные периоды	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Купон	Размер доходов
	1-й купон	52,36 руб.
	2-й купон	52,36 руб.
	3-й купон	52,36 руб.
	4-й купон	52,36 руб.
	5-й купон	37,40 руб.
	6-й купон	37,40 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Купон	Размер доходов
	1-й купон	314 160 000 руб.
	2-й купон	314 160 000 руб.
	3-й купон	314 160 000 руб.
	4-й купон	314 160 000 руб.
	5-й купон	11 209 004,40 руб.
	6-й купон	11 209 004,40 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 281 395 129,34 руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купон	Дата выплаты
	1-й купон	04.09.2012
	2-й купон	05.03.2013
	3-й купон	03.09.2013
	4-й купон	04.03.2014
	5-й купон	02.09.2014
	6-й купон	03.03.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 281 395 129,34 руб.	
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по 1 - 6 купонам данного выпуска выплачены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	04.03.2014 состоялась оферта, в результате которой облигации данного выпуска в объеме 5 700 294 000 руб. были выкуплены эмитентом	

8.8. Иные сведения

Иные сведения о эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иных сведений нет.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Ценных бумаг эмитента, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, нет.

ⁱ Открытое акционерное общество «ОТП Банк» с 19 ноября 2014 г. переименовано в Акционерное общество «ОТП Банк» на основании Решения Внеочередного общего собрания акционеров, протокол №3 от 01.09.2014 г.

Приложение 1 к пункту 3.6. Ежеквартального отчёта

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента по состоянию на 01.01.2018:

Наименование основных средств, сданных в аренду	Номер, дата заключения договора	Срок действия договора	Балансовая стоимость имущества (руб.)	Начисленная амортизация (руб.)	Тип обременения
Монитор	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	4881	4881	аренда оборудования
кондиционер ДО Восточное г. Калачинск. ул.Кирова.2	№ 25 от 08.01.2016	06.11.2018	5734	5734	аренда оборудования
Монитор	102/2015 от 30.04.2015	до расторжения договора аренды	6264	6264	аренда оборудования
кондиционер	26 от 01.02.2016	01.12.2018	11000	11000	аренда оборудования
ПЭВМ	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	15008	15008	аренда оборудования
ПЭВМ	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	15592	15592	аренда оборудования
Оборудование ДО Восточное г. Калачинск. ул.Кирова.2	№ 51 от 01.08.2016	29.05.2018	15665	15665	аренда оборудования
Помещ (место под кофемашину) 0,9 кв. м.	№01/12/17 от 01.12.17	01.11.2019	36339	8024	аренда места
Помещ (место под кофемашину) 0,9 кв. м	№01/12-2017 от 01.12.2017	01.11.2019	38670	9356	аренда места
Помещ (место под кофемашину) 1.0 кв.м	21/3-15 от 10.10.2015	30.07.2018	37302	6515	аренда места
Помещение 11.4 кв.м. Р.п. Черлак. Ул. А.Буя.д.68	№ 15 от 01.09.2016	30.07.2018	87548	18040	аренда части помещения
кондиционер ДО Западное р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№7 от 02.02.2016	01.12.2018	87597	87597	арена оборудования
Помещение (место под кофемашину) 2.0 кв.м	20/3-15 от 10.10.2015	29.07.2018	91572	12614	аренда места
с.Развильное, ул.Комсомольская, д.22 790 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	27.01.2019	120000	0	сдача в аренду земельный участок
Помещение 17,70 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№31/3-07 от 01.12.2007	27.12.2018	136083	27431	аренд части помещения
Помещение 18,30 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№32/3-07 от 01.12.2007	27.12.2018	140696	28361	аренда части помещения
Оборудование производственного назначения	№ 102/2015 от 30.04.2015	до расторжения договора аренды	148063	148063	аренда оборудования
п. Горняцкий, ул.Дзержинского,д.22-7, 12,3 кв.м.	4 от 20.02.2013г	23.09.218	152178	0	сдача в аренду части помещения
Помещение 6,4 кв.м Университетское отд. Ул.Андрианова 5	№05/03-09 от01.11.09	28.01.2018	166085	41230	аренда части помещения
Помещение 24.3 кв.м. р-п Таврическое. Ул.Ленина. 79	30/11-17 от 30.11.2017	31.12.2017	182317	49040	аренда части помещения
Помещение 30.6 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№7 от 02.02.2016	01.12.2018	208788	47423	аренда части помещения
Ростовская область ,г.Донецк,пер. Осипенко,д.8, 11,4 кв.м.	Б/Н от 01.08.2011 г.	23.12.2018	263061	50970	сдача в аренду части помещения
Помещение 15,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	26 от 01.02.2016	01.12.2018	271434	72703	аренда части помещения
Неж.Помещение 29.6 кв.м Кашарский р-н	№2 от 01.02.2014	23.03.2019	323110	0	аренда части помещения
кондиционер	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	358081	358081	аренда оборудования
Помещение 48.7 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№49/3-07 от 01.11.2007	29.09.2018	374422	75473	аренда части помещения
Помещение 21.7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 25 от 08.01.2016	06.11.2018	377766	100488	аренда части помещения

Ростовская область г.Донецк,пер.Осипенко,д.8, 19,2 кв.м.	207 от 01.12.2010 г.	31.01.2019	443050	85843	сдача в аренду части помещения
Помещение 38,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 51 от 01.08.2016	29.05.2018	673711	179211	аренда части помещения
Помещение 15,2 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№32 от 17.02.2016	17.02.2018	699328	135518	аренда части помещения
Помещение 116,9 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	900124	181167	аренда части помещения
Ростовская область, г.Гуково,ул.Крупской,д.39 43,4 кв.м.	3 от 01.01.2011 г.	27.03.2019	921432	234276	сдача в аренду части помещения
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 93,2 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	27.01.2019	1150000	0	сдача в аренду помещения
Ростовская область, г.Гуково,ул.Мира,д.14, 109,9 кв.м.	172 от 02.11.2010 г.	26.12.2018	1347313	389845	сдача в аренду части помещения
Технологическое оборудование	2017/555 от 28.04.2017	30.04.2018	1785045	1785045	аренда оборудования
Ростовская область, г.Донецк, пер.Осипенко,д.8, 110 кв.м.	№ 6 от 15.05.2013	10.11.2018	2595167	491811	сдача в аренду части помещения
Технологическое оборудование ул. Орджоникидзе, 3а	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	2692931	2345132	аренда оборудования
Помещение 167,12 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	7707613	1489989	аренда части помещения
750 кв.м. земельного участка (Орджоникидзе, 3а)	№671 от 26.08.2004	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	128041	0	обременение земельного участка публичным сервитутом
543 кв.м. земельного участка (Маркса, 41)	№162-176 от 08.11.2005	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	842685	0	обременение земельного участка публичным сервитутом
Всего:			25 561 696	8 533 390	

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента по состоянию на 01.04.2018:

Наименование основных средств, данных в аренду	Номер, дата заключения договора	Срок действия договора	Балансовая стоимость имущества (руб.)	Начисленная амортизация (руб.)	Тип обременения
Монитор	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	4881	4881	аренда оборудования
кондиционер ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 25 от 08.01.2016	06.11.2018	5734	5734	аренда оборудования
Монитор	102/2015 от 30.04.2015	до расторжения договора аренды	6264	6264	аренда оборудования
кондиционер	26 от 01.02.2016	01.12.2018	11000	11000	аренда оборудования
ПЭВМ	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	15008	15008	аренда оборудования
ПЭВМ	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	15592	15592	аренда оборудования
Оборудование ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 51 от 01.08.2016	29.05.2018	15665	15665	аренда оборудования
Помещение (место под кофемашину) 0,9 кв.м.	№01/12/17 от 01.12.17	01.11.2019	36339	8024	аренда места
Помещение (место под кофемашину) 0,9 кв.м.	№01/12-2017 от 01.12.2017	01.11.2019	38670	9356	аренда места
Помещение (место под кофемашину) 1.0 кв.м.	21/3-15 от 10.10.2015	30.07.2018	37302	6515	аренда места
Помещение 11.4 кв.м. Р.п. Черлак. Ул. А.Буя.д.68	№ 15 от 01.09.2016	30.07.2018	87548	18040	аренда части помещения

кондиционер ДО Западное р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№7 от 02.02.2016	01.12.2018	87597	87597	арена оборудования
Помещение (место под кофемашину) 2.0 кв.м	20/3-15 от 10.10.2015	29.07.2018	91572	12614	аренда места
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 790 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	27.01.2019	120000	0	сдача в аренду земельный участок
Помещение 17,70 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№31/3-07 от 01.12.2007	27.12.2018	136083	27431	аренд части помещения
Помещение 18,30 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№32/3-07 от 01.12.2007	27.12.2018	140696	28361	аренда части помещения
Оборудование производственного назначения	№ 102/2015 от 30.04.2015	до расторжения договора аренды	148063	148063	аренда оборудования
п. Горняцкий, ул. Дзержинского, д.22-7, 12,3 кв.м.	4 от 20.02.2013г	23.09.218	152178	0	сдача в аренду части помещения
Помещение 6,4 кв.м Университетское отд. Ул. Андрианова 5	№05/03-09 от 01.11.09	28.01.2018	166085	41230	аренда части помещения
Помещение 24,3 кв.м. р-п Таврическое. Ул. Ленина.79	30/11-17 от 30.11.2017	31.12.2017	182317	49040	аренда части помещения
Помещение 30,6 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№7 от 02.02.2016	01.12.2018	208788	47423	аренда части помещения
Ростовская область г.Донецк, пер.Осипенко, д.8, 11,4 кв.м.	Б/Н от 01.08.2011 г.	23.12.2018	263061	50970	сдача в аренду части помещения
Помещение 15,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	26 от 01.02.2016	01.12.2018	271434	72703	аренда части помещения
Неж.Помещение 29,6 кв.м Кашарский р-н	№2 от 01.02.2014	23.03.2019	323110	0	аренда части помещения
кондиционер	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	358081	358081	аренда оборудования
Помещение 48,7 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	№49/3-07 от 01.11.2007	29.09.2018	374422	75473	аренда части помещения
Помещение 21,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 25 от 08.01.2016	06.11.2018	377766	100488	аренда части помещения
Ростовская область г.Донецк, пер.Осипенко, д.8, 19,2 кв.м.	207 от 01.12.2010 г.	31.01.2019	443050	85843	сдача в аренду части помещения
Помещение 38,7 кв.м. ДО Восточное г.Калачинск. ул.Кирова.2	№ 51 от 01.08.2016	29.05.2018	673711	179211	аренда части помещения
Помещение 15,2 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№32 от 17.02.2016	17.02.2018	699328	135518	аренда части помещения
Помещение 116,9 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91	27/3-14 от 10.04.2014	до расторжения договора аренды	900124	181167	аренда части помещения
Ростовская область, г.Гуково, ул. Крупской, д.39 43,4 кв.м.	3 от 01.01.2011 г.	27.03.2019	921432	234276	сдача в аренду части помещения
с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 93,2 кв.м.	171 от 01.11.2010 г.	27.01.2019	1150000	0	сдача в аренду помещения
Ростовская область, г.Гуково, ул.Мира, д.14, 109,9 кв.м.	172 от 02.11.2010 г.	26.12.2018	1347313	389845	сдача в аренду части помещения
Технологическое оборудование	2017/555 от 28.04.2017	30.04.2018	1785045	1785045	аренда оборудования
Ростовская область, г.Донецк, пер.Осипенко, д.8, 110 кв.м.	№ 6 от 15.05.2013	10.11.2018	2595167	491811	сдача в аренду части помещения
Технологическое оборудование ул. Орджоникидзе, 3а	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	2692931	2345132	аренда оборудования
Помещение 167,12 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а	№ 33 от 16.05.2016	14.03.2018	7707613	1489989	аренда части помещения
750 кв.м. земельного участка (Орджоникидзе, 3а)	№671 от 26.08.2004	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	128041	0	обременение земельного участка публичным сервитутом
543 кв.м. земельного участка (Маркса, 41)	№162-176 от 08.11.2005	до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ	842685	0	обременение земельного участка публичным сервитутом

Приложение 2 к Ежеквартальному отчету

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29293885	2766	

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2018 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драго- ценные металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	14275	0	14275	31092	0	31092	934	0	934	44433	0	44433
10610	119464	0	119464	0	0	0	0	0	0	119464	0	119464
20202	1076121	274464	1350585	9122016	892209	10014225	9255933	866967	10122900	942204	299706	1241910
20208	476738	7166	483904	3227199	14040	3241239	3192468	17584	3210052	511469	3622	515091
20209	128287	21370	149657	4168571	539860	4708431	4198451	541508	4739959	98407	19722	118129
30102	2818971	0	2818971	94479285	0	94479285	94460038	0	94460038	2838218	0	2838218
30110	32097	50873	82970	16466329	32660	16498989	16468316	43234	16511550	30110	40299	70409
30114	0	68509	68509	0	80633383	80633383	0	80650275	80650275	0	51617	51617
30202	572232	0	572232	0	0	0	17889	0	17889	554343	0	554343
30204	122814	0	122814	3303	0	3303	0	0	0	126117	0	126117
30210	5750	0	5750	32775	0	32775	38525	0	38525	0	0	0
30215	64	2227	2291	0	154	154	0	90	90	64	2291	2355
30221	37153	0	37153	10373136	83777	10456913	10377774	83777	10461551	32515	0	32515
30233	315202	14900	330102	13333368	320577	13653945	13230999	320569	13551568	417571	14908	432479
30302	16942065	11601057	28543122	8830178	1049979	9880157	49667	541465	591132	25722576	12109571	37832147
30306	89748784	1712713	91461497	8496865	160222	8657087	0	73659	73659	98245649	1799276	100044925
30413	26	0	26	544	0	544	544	0	544	26	0	26
30424	1180	0	1180	9806370	0	9806370	9796395	0	9796395	11155	0	11155
30425	40000	0	40000	9000	0	9000	21500	0	21500	27500	0	27500
31903	2000000	0	2000000	10600000	0	10600000	10400000	0	10400000	2200000	0	2200000
32002	100000	0	100000	6550000	0	6550000	6650000	0	6650000	0	0	0
32003	0	0	0	4550000	0	4550000	4550000	0	4550000	0	0	0
32005	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
32102	0	0	0	0	2504618	2504618	0	2504618	2504618	0	0	0

32103	0	0	0	0	171322	171322	0	171322	171322	0	0	0
32108	11355000	0	11355000	0	0	0	0	0	0	11355000	0	11355000
32109	6045000	0	6045000	0	0	0	0	0	0	6045000	0	6045000
32202	0	0	0	362122	0	362122	362122	0	362122	0	0	0
32301	0	0	0	0	338556	338556	0	49252	49252	0	289304	289304
45107	5052000	0	5052000	0	0	0	616000	0	616000	4436000	0	4436000
45201	304639	0	304639	399568	0	399568	417673	0	417673	286534	0	286534
45203	1735000	0	1735000	2703000	0	2703000	2585000	0	2585000	1853000	0	1853000
45204	2050617	0	2050617	840042	0	840042	811364	0	811364	2079295	0	2079295
45205	404912	83507	488419	281195	5765	286960	188569	3375	191944	497538	85897	583435
45206	1198059	0	1198059	167350	0	167350	77087	0	77087	1288322	0	1288322
45207	769267	0	769267	20000	0	20000	12221	0	12221	777046	0	777046
45208	840478	2506582	3347060	0	175994	175994	8079	150429	158508	832399	2532147	3364546
45401	3144	0	3144	11271	0	11271	9448	0	9448	4967	0	4967
45406	0	0	0	1250	0	1250	0	0	0	1250	0	1250
45407	1780	0	1780	0	0	0	82	0	82	1698	0	1698
45502	35223	0	35223	45776	0	45776	45994	0	45994	35005	0	35005
45503	14291	0	14291	336	0	336	4855	0	4855	9772	0	9772
45504	33311	0	33311	15879	0	15879	10512	0	10512	38678	0	38678
45505	9587107	0	9587107	1432887	0	1432887	1917126	0	1917126	9102868	0	9102868
45506	22833680	0	22833680	2504003	0	2504003	2129282	0	2129282	23208401	0	23208401
45507	7898888	509796	8408684	856811	34893	891704	651817	40653	692470	8103882	504036	8607918
45509	21004864	4224	21009088	1817242	4154	1821396	1834416	2696	1837112	20987690	5682	20993372
45706	4713	15732	20445	0	1082	1082	54	729	783	4659	16085	20744
45812	985939	25220	1011159	6495	1741	8236	10	1019	1029	992424	25942	1018366
45814	7635	0	7635	111	0	111	19	0	19	7727	0	7727
45815	11407761	800879	12208640	657299	58343	715642	1375791	60023	1435814	10689269	799199	11488468
45817	128	262	390	0	115	115	1	108	109	127	269	396
45912	22254	364	22618	0	25	25	0	14	14	22254	375	22629
45914	15	0	15	1	0	1	1	0	1	15	0	15
45915	1675061	34122	1709183	733625	7967	741592	834921	7322	842243	1573765	34767	1608532
45917	6	8	14	0	83	83	0	83	83	6	8	14
47301	0	59995	59995	0	4219	4219	0	2428	2428	0	61786	61786
47404	0	222693	222693	3864814	8302730	12167544	3864814	8465295	12330109	0	60128	60128
47408	0	953	953	36362761	92524267	128887028	36362761	92524241	128887002	0	979	979
47417	60	0	60	218	0	218	176	0	176	102	0	102
47423	1273101	6175	1279276	224035	471	224506	219275	328	219603	1277861	6318	1284179
47427	1179952	5423	1185375	1727435	12630	1740065	1529054	10936	1539990	1378333	7117	1385450
47801	265171	903854	1169025	4024	62608	66632	6175	53643	59818	263020	912819	1175839
47802	3846	0	3846	0	0	0	0	0	0	3846	0	3846
47803	2911054	0	2911054	1186065	0	1186065	1343974	0	1343974	2753145	0	2753145
50104	18227	0	18227	107	0	107	44	0	44	18290	0	18290
50205	733247	4710363	5443610	8150	344426	352576	726180	193262	919442	15217	4861527	4876744
50207	575736	0	575736	4837	0	4837	18	0	18	580555	0	580555
50208	429298	0	429298	764544	0	764544	992706	0	992706	201136	0	201136
50211	0	1900693	1900693	0	140624	140624	0	82445	82445	0	1958872	1958872
50221	39558	0	39558	22130	0	22130	57614	0	57614	4074	0	4074
50709	733	0	733	0	0	0	0	0	0	733	0	733
52503	475	171	646	0	9	9	19	73	92	456	107	563
52601	2537447	0	2537447	257413	0	257413	568796	0	568796	2226064	0	2226064
60204	744	0	744	0	0	0	0	0	0	744	0	744
60302	61136	0	61136	23189	0	23189	45182	0	45182	39143	0	39143
60306	8390	0	8390	256	0	256	232	0	232	8414	0	8414
60308	3136	0	3136	2986	0	2986	4333	0	4333	1789	0	1789
60310	2760	0	2760	86911	0	86911	87505	0	87505	2166	0	2166
60312	940288	0	940288	589528	0	589528	725719	0	725719	804097	0	804097
60314	26321	60734	87055	73279	5444	78723	24295	46923	71218	75305	19255	94560
60323	535044	104395	639439	64066	9827	73893	40331	7340	47671	558779	106882	665661
60336	148458	0	148458	29009	0	29009	73899	0	73899	103568	0	103568
60347	0	29	29	0	261	261	0	260	260	0	30	30
60401	3573759	0	3573759	129473	0	129473	12535	0	12535	3690697	0	3690697
60404	5129	0	5129	0	0	0	0	0	0	5129	0	5129
60415	18938	0	18938	149922	0	149922	151655	0	151655	17205	0	17205
60901	1692344	0	1692344	2017	0	2017	0	0	0	1694361	0	1694361
60906	36978	0	36978	2127	0	2127	2035	0	2035	37070	0	37070
61002	7307	0	7307	552	0	552	782	0	782	7077	0	7077
61008	28229	0	28229	15281	0	15281	15468	0	15468	28042	0	28042

61009	54481	0	54481	6608	0	6608	12541	0	12541	48548	0	48548
61013	16861	0	16861	259	0	259	4739	0	4739	12381	0	12381
61209	0	0	0	12249	0	12249	12249	0	12249	0	0	0
61210	0	0	0	1720691	0	1720691	1720691	0	1720691	0	0	0
61212	0	0	0	1489164	0	1489164	1489164	0	1489164	0	0	0
61214	0	0	0	1760998	0	1760998	1760998	0	1760998	0	0	0
61401	31	0	31	0	0	0	1	0	1	30	0	30
61403	210078	0	210078	47995	0	47995	32009	0	32009	226064	0	226064
61601	0	0	0	7266959	0	7266959	7266959	0	7266959	0	0	0
61702	430856	0	430856	0	0	0	0	0	0	430856	0	430856
61703	375740	0	375740	0	0	0	0	0	0	375740	0	375740
61901	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
61903	1167	0	1167	0	0	0	0	0	0	1167	0	1167
61905	2100	0	2100	106	0	106	0	0	0	2206	0	2206
61906	106	0	106	0	0	0	106	0	106	0	0	0
61907	99820	0	99820	968	0	968	0	0	0	100788	0	100788
61908	968	0	968	0	0	0	968	0	968	0	0	0
62001	190921	0	190921	4632	0	4632	5506	0	5506	190047	0	190047
62102	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
70606	9450256	0	9450256	6777853	0	6777853	670	0	670	16227439	0	16227439
70607	76	0	76	8	0	8	4	0	4	80	0	80
70608	4320390	0	4320390	2802032	0	2802032	0	0	0	7122422	0	7122422
70610	36	0	36	118	0	118	0	0	0	154	0	154
70611	54788	0	54788	27075	0	27075	0	0	0	81863	0	81863
70614	569820	0	569820	615520	0	615520	568523	0	568523	616817	0	616817
Итого по активу (баланс)												
	254657674	25709453	280367127	281064658	188439035	469503693	256332582	187517945	443850527	279389750	26630543	306020293
Пассив												
10207	2797888	0	2797888	225	0	225	225	0	225	2797888	0	2797888
10601	497434	0	497434	0	0	0	0	0	0	497434	0	497434
10602	2143992	0	2143992	0	0	0	0	0	0	2143992	0	2143992
10603	39558	0	39558	57614	0	57614	22130	0	22130	4074	0	4074
10701	708566	0	708566	0	0	0	0	0	0	708566	0	708566
10801	17492077	0	17492077	0	0	0	0	0	0	17492077	0	17492077
30109	0	1333	1333	1056	215	1271	1085	92	1177	29	1210	1239
30111	139265	40	139305	7891288	1	7891289	8097975	3	8097978	345952	42	345994
30126	67	0	67	861	0	861	910	0	910	116	0	116
30220	8362	10501	18863	220039	132326	352365	227017	167403	394420	15340	45578	60918
30222	0	0	0	0	217880	217880	0	217880	217880	0	0	0
30223	229936	0	229936	5526953	0	5526953	5542635	0	5542635	245618	0	245618
30226	44473	0	44473	29624	0	29624	31525	0	31525	46374	0	46374
30232	63113	5455	68568	3798383	128910	3927293	3823269	131034	3954303	87999	7579	95578
30301	16942065	11601057	28543122	49667	541465	591132	8830178	1049979	9880157	25722576	12109571	37832147
30305	89748784	1712713	91461497	0	73659	73659	8496865	160222	8657087	98245649	1799276	100044925
30601	201	0	201	0	0	0	0	0	0	201	0	201
30606	933	0	933	1	0	1	1	0	1	933	0	933
31302	600000	0	600000	5400000	0	5400000	4800000	0	4800000	0	0	0
31303	0	0	0	3900000	0	3900000	5050000	0	5050000	1150000	0	1150000
31402	0	0	0	1230000	345359	1575359	1230000	345359	1575359	0	0	0
31403	280000	0	280000	680000	454409	1134409	570000	454409	1024409	170000	0	170000
31404	0	0	0	410000	0	410000	410000	0	410000	0	0	0
31501	53100	519859	572959	0	21010	21010	42759	35887	78646	95859	534736	630595
31508	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
32015	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0
40502	488	0	488	4198	0	4198	7790	0	7790	4080	0	4080
40503	10341	8449	18790	12682	1349	14031	11241	2508	13749	8900	9608	18508
40602	12700	0	12700	35688	0	35688	40737	0	40737	17749	0	17749
40603	18	0	18	7	0	7	0	0	0	11	0	11
40604	2026	0	2026	0	0	0	152	0	152	2178	0	2178
40701	2517151	0	2517151	6194796	0	6194796	5054292	0	5054292	1376647	0	1376647
40702	8254472	2414802	10669274	77875012	7972923	85847935	76873894	7234061	84107955	7253354	1675940	8929294
40703	251418	3275	254693	400525	5135	405660	452472	4994	457466	303365	3134	306499
40705	54669	0	54669	1623	0	1623	2782	0	2782	55828	0	55828
40802	1118133	55234	1173367	3938016	78531	4016547	3888385	83790	3972175	1068502	60493	1128995
40804	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
40805	61	0	61	0	0	0	0	0	0	61	0	61

40807	410680	40808	451488	4870230	67907	4938137	5140642	76417	5217059	681092	49318	730410
40814	186	0	186	0	0	0	0	0	0	186	0	186
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	11318423	967907	12286330	30525686	982843	31508529	31367816	974279	32342095	12160553	959343	13119896
40820	120846	155969	276815	136674	70649	207323	169971	63339	233310	154143	148659	302802
40821	31722	0	31722	45071	0	45071	45610	0	45610	32261	0	32261
40823	662	0	662	325	0	325	410	0	410	747	0	747
40901	81609	1579	83188	81609	71	81680	0	115	115	0	1623	1623
40905	138	0	138	31464	3280	34744	31367	3280	34647	41	0	41
40907	42	0	42	28730	0	28730	28744	0	28744	56	0	56
40909	0	5	5	79549	23738	103287	79549	23736	103285	0	3	3
40910	0	0	0	16810	6458	23268	16810	6458	23268	0	0	0
40911	16056	0	16056	556600	118	556718	558953	118	559071	18409	0	18409
40912	0	1	1	41878	23194	65072	41878	23194	65072	0	1	1
40913	0	0	0	11599	10658	22257	11599	10658	22257	0	0	0
42002	0	0	0	100414	0	100414	100414	0	100414	0	0	0
42005	1510000	0	1510000	0	0	0	0	0	0	1510000	0	1510000
42006	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
42101	0	200117	200117	0	9846	9846	0	110929	110929	0	301200	301200
42102	3351053	279313	3630366	39936984	3111892	43048876	39033257	3397049	42430306	2447326	564470	3011796
42103	932318	128560	1060878	776619	118860	895479	824862	195633	1020495	980561	205333	1185894
42104	269982	8687	278669	135817	9287	145104	52468	600	53068	186633	0	186633
42105	856052	38970	895022	142633	1575	144208	138560	2690	141250	851979	40085	892064
42106	119321	27836	147157	0	1125	1125	0	1922	1922	119321	28633	147954
42107	400	0	400	0	0	0	0	0	0	400	0	400
42108	20830	0	20830	0	0	0	0	0	0	20830	0	20830
42109	18450	0	18450	76400	0	76400	87850	0	87850	29900	0	29900
42110	82980	22527	105507	83780	23902	107682	49450	24579	74029	48650	23204	71854
42111	33053	0	33053	16350	0	16350	6000	0	6000	22703	0	22703
42112	4949	0	4949	200	0	200	250	0	250	4999	0	4999
42113	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42202	41090	0	41090	118440	0	118440	107880	0	107880	30530	0	30530
42203	4820	0	4820	4170	30	4200	1260	1187	2447	1910	1157	3067
42204	6800	0	6800	1400	0	1400	700	0	700	6100	0	6100
42205	104700	0	104700	0	0	0	0	0	0	104700	0	104700
42301	1117714	408094	1525808	910885	110479	1021364	918536	224738	1143274	1125365	522353	1647718
42302	5482818	65636	5548454	982794	6946	989740	992335	8492	1000827	5492359	67182	5559541
42303	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
42304	2169255	12168	2181423	480701	1686	482387	328711	3063	331774	2017265	13545	2030810
42305	20582905	142718	20725623	2460641	10079	2470720	2092847	17096	2109943	20215111	149735	20364846
42306	10581928	2636493	13218421	981057	476233	1457290	1498034	300422	1798456	11098905	2460682	13559587
42307	25590	930	26520	116	38	154	98	65	163	25572	957	26529
42309	53429	127	53556	286	5	291	56	9	65	53199	131	53330
42310	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
42311	13	0	13	4	0	4	1	0	1	10	0	10
42312	21	0	21	5	0	5	1	0	1	17	0	17
42313	226	0	226	17	0	17	21	0	21	230	0	230
42314	375	0	375	26	0	26	17	0	17	366	0	366
42315	394	0	394	5	0	5	21	0	21	410	0	410
42502	565000	0	565000	2038600	0	2038600	2372600	0	2372600	899000	0	899000
42503	180000	0	180000	180000	0	180000	200000	0	200000	200000	0	200000
42504	10000	0	10000	10000	0	10000	10000	0	10000	10000	0	10000
42506	1203	0	1203	0	0	0	0	0	0	1203	0	1203
42601	17264	43354	60618	2823	37866	40689	3257	42689	45946	17698	48177	65875
42604	20127	724	20851	3437	29	3466	816	50	866	17506	745	18251
42605	114273	652	114925	4714	26	4740	5678	46	5724	115237	672	115909
42606	78265	313188	391453	12369	60463	72832	12205	33922	46127	78101	286647	364748
42607	1	47	48	0	2	2	0	3	3	1	48	49
42609	36	0	36	4	0	4	4	0	4	36	0	36
42613	16	0	16	4	0	4	0	0	0	12	0	12
42614	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
42615	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
43801	34	0	34	0	0	0	0	0	0	34	0	34
43805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43806	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
43807	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
44007	3000000	2004181	5004181	0	81000	81000	0	138355	138355	3000000	2061536	5061536

45115	120920	0	120920	29360	0	29360	0	0	0	91560	0	91560
45215	954693	0	954693	315930	0	315930	293952	0	293952	932715	0	932715
45415	32	0	32	73	0	73	103	0	103	62	0	62
45515	5153140	0	5153140	584591	0	584591	528384	0	528384	5096933	0	5096933
45715	78	0	78	89	0	89	3389	0	3389	3378	0	3378
45818	12838728	0	12838728	1284217	0	1284217	600929	0	600929	12155440	0	12155440
45918	1577796	0	1577796	144645	0	144645	55502	0	55502	1488653	0	1488653
47401	0	0	0	114347	0	114347	114347	0	114347	0	0	0
47403	0	0	0	5394441	0	5394441	5394441	0	5394441	0	0	0
47407	0	0	0	36972391	91910624	128883015	36972391	91910624	128883015	0	0	0
47411	612953	2881	615834	269656	2211	271867	246908	2540	249448	590205	3210	593415
47416	21658	1530	23188	1007318	4971	1012289	1004043	3705	1007748	18383	264	18647
47422	41511	515	42026	77019	584	77603	78594	600	79194	43086	531	43617
47425	2363989	0	2363989	519773	0	519773	815448	0	815448	2659664	0	2659664
47426	98251	6071	104322	42919	2336	45255	78675	12920	91595	134007	16655	150662
47804	756419	0	756419	124348	0	124348	157152	0	157152	789223	0	789223
50120	114	0	114	4	0	4	8	0	8	118	0	118
50220	14275	0	14275	934	0	934	31092	0	31092	44433	0	44433
50719	733	0	733	0	0	0	0	0	0	733	0	733
52301	0	0	0	247	3107	3354	247	3107	3354	0	0	0
52304	247	0	247	247	0	247	0	0	0	0	0	0
52305	6483	0	6483	0	0	0	0	0	0	6483	0	6483
52306	63752	0	63752	0	0	0	0	0	0	63752	0	63752
52307	8060	5940	14000	0	3240	3240	0	278	278	8060	2978	11038
52501	1989	0	1989	0	0	0	416	0	416	2405	0	2405
52602	1632577	0	1632577	426357	0	426357	191052	0	191052	1397272	0	1397272
60301	187468	0	187468	251395	0	251395	347399	0	347399	283472	0	283472
60305	932101	0	932101	523560	754	524314	609832	754	610586	1018373	0	1018373
60307	0	0	0	41	0	41	47	0	47	6	0	6
60309	256669	0	256669	249940	0	249940	82581	0	82581	89310	0	89310
60311	4524	0	4524	258266	0	258266	275499	0	275499	21757	0	21757
60313	0	291	291	0	510	510	0	519	519	0	300	300
60322	9754	24013	33767	4472	1090	5562	4824	1755	6579	10106	24678	34784
60324	744832	0	744832	18542	0	18542	29791	0	29791	756081	0	756081
60335	358074	0	358074	167870	0	167870	174421	0	174421	364625	0	364625
60349	189236	0	189236	0	0	0	14353	0	14353	203589	0	203589
60405	7318	0	7318	45	0	45	70	0	70	7343	0	7343
60414	2358675	0	2358675	11888	0	11888	34676	0	34676	2381463	0	2381463
60903	574918	0	574918	0	0	0	25294	0	25294	600212	0	600212
61301	0	0	0	581	0	581	1162	0	1162	581	0	581
61501	51218	0	51218	642	0	642	2887	0	2887	53463	0	53463
61909	45	0	45	0	0	0	1	0	1	46	0	46
61912	1067	0	1067	1	0	1	0	0	0	1066	0	1066
62002	19391	0	19391	0	0	0	2064	0	2064	21455	0	21455
62103	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
70601	10480951	0	10480951	2844	0	2844	6823451	0	6823451	17301558	0	17301558
70603	4233511	0	4233511	0	0	0	2823746	0	2823746	7057257	0	7057257
70605	65	0	65	0	0	0	0	0	0	65	0	65
70613	154469	0	154469	125011	0	125011	107649	0	107649	137107	0	137107
70801	2309784	0	2309784	0	0	0	0	0	0	2309784	0	2309784
Итого по пассиву (баланс)												
	256492577	23874550	280367127	252473183	107152884	359626067	277769677	107509556	385279233	281789071	24231222	306020293
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
90803	26200	0	26200	0	0	0	0	0	0	26200	0	26200
90901	4193355	0	4193355	115069	0	115069	167742	0	167742	4140682	0	4140682

90902	14417652	20	14417672	403902	2	403904	128200	1	128201	14693354	21	14693375
90907	81608	0	81608	0	0	0	81608	0	81608	0	0	0
90908	0	1579	1579	0	116	116	0	72	72	0	1623	1623
90909	4583	1622	6205	26	112	138	565	72	637	4044	1662	5706
91202	40	0	40	21	0	21	21	0	21	40	0	40
91203	598	0	598	321	0	321	389	0	389	530	0	530
91207	5	0	5	3	0	3	1	0	1	7	0	7
91414	32059794	34545337	66605131	2029427	2422855	4452282	2048663	1807537	3856200	32040558	35160655	67201213
91417	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
91418	3178592	894317	4072909	1189468	61290	1250758	1349536	52412	1401948	3018524	903195	3921719
91501	25246	0	25246	0	0	0	0	0	0	25246	0	25246
91502	1056	0	1056	0	0	0	0	0	0	1056	0	1056
91604	7518329	1107067	8625396	658081	97788	755869	954893	59599	1014492	7221517	1145256	8366773
91704	179159	240042	419201	0	16592	16592	366	10982	11348	178793	245652	424445
91802	241832	173243	415075	0	12001	12001	401	7796	8197	241431	177448	418879
91803	80927	10428	91355	0	721	721	0	422	422	80927	10727	91654
91806	263	0	263	0	0	0	0	0	0	263	0	263
99998	74179807	0	74179807	11738398	0	11738398	9738532	0	9738532	76179673	0	76179673
Итого по активу (баланс)												
	136389051	36973655	173362706	16134716	2611477	18746193	14470917	1938893	16409810	138052850	37646239	175699089
Пассив												
91311	3475060	4828236	8303296	66938	218089	285027	0	332911	332911	3408122	4943058	8351180
91312	13633975	2283663	15917638	191012	117058	308070	170459	164875	335334	13613422	2331480	15944902
91314	0	0	0	86323	298978	385301	86323	298978	385301	0	0	0
91315	11184434	406137	11590571	1267987	104798	1372785	844925	73615	918540	10761372	374954	11136326
91316	281287	95618	376905	20044	3865	23909	0	6601	6601	261243	98354	359597
91317	28279998	33065	28313063	8199908	5357	8205265	10297904	4791	10302695	30377994	32499	30410493
91319	8911730	4286	8916016	1268179	21914	1290093	1450790	136609	1587399	9094341	118981	9213322
91507	760706	0	760706	2474	0	2474	4009	0	4009	762241	0	762241
91508	1612	0	1612	0	0	0	0	0	0	1612	0	1612
99999	99182899	0	99182899	6298229	0	6298229	6634746	0	6634746	99519416	0	99519416
Итого по пассиву (баланс)												
	165711701	7651005	173362706	17401094	770059	18171153	19489156	1018380	20507536	167799763	7899326	175699089

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)

Актив												
93301	0	0	0	2111898	745868	2857766	2111898	745868	2857766	0	0	0
93302	524181	180006	704187	2269566	444232	2713798	2195154	345944	2541098	598593	278294	876887
93303	276404	151415	427819	2255134	168090	2423224	1234882	242005	1476887	1296656	77500	1374156
93304	1424708	90696	1515404	89756	75290	165046	1386281	153767	1540048	128183	12219	140402
93305	217787	2225641	2443428	0	161590	161590	33138	102569	135707	184649	2284662	2469311
93306	150000	561396	711396	2984934	8095302	11080236	3134934	8656698	11791632	0	0	0
93307	56855	151655	208510	1219578	8357231	9576809	1219406	6661631	7881037	57027	1847255	1904282
93308	945685	748779	1694464	57028	3991221	4048249	1002713	4667727	5670440	0	72273	72273
93309	0	90799	90799	57028	100680	157708	57028	92856	149884	0	98623	98623
93310	3649374	8353467	12002841	0	692700	692700	0	373678	373678	3649374	8672489	12321863
93311	18225	0	18225	0	0	0	0	0	0	18225	0	18225
93312	0	17125	17125	0	1182	1182	0	692	692	0	17615	17615
93901	56393	401099	457492	8469630	21018300	29487930	7831132	21268640	29099772	694891	150759	845650
93902	0	1832229	1832229	1306120	25557890	26864010	1306120	27192455	28498575	0	197664	197664
94101	0	0	0	55826	0	55826	0	55826	0	0	0	0
99996	21441127	0	21441127	71900633	0	71900633	73740651	0	73740651	19601109	0	19601109
Итого по активу (баланс)												
28760739	14804307	43565046	92777131	69409576	162186707	95309163	70504530	165813693	26228707	13709353	39938060	
Пассив												
96301	0	0	0	730576	1619824	2350400	730576	1619824	2350400	0	0	0
96302	182264	293325	475589	327040	1229168	1556208	224083	1731872	1955955	79307	796029	875336
96303	144776	268329	413105	224083	687669	911752	1174269	617770	1792039	1094962	198430	1293392
96304	1110843	314976	1425819	1167871	298911	1466782	109109	109362	218471	52081	125427	177508
96305	1594275	200842	1795117	52081	40133	92214	0	13085	13085	1542194	173794	1715988
96306	322814	150726	473540	4289482	7480209	11769691	3966668	7329483	11296151	0	0	0
96307	164826	58331	223157	4466553	3588304	8054857	5109604	4638209	9747813	807877	1108236	1916113

96308	630185	1239590	1869775	4379072	1509786	5888858	3819479	270767	4090246	70592	571	71163
96309	67354	57939	125293	81181	73094	154275	83715	79931	163646	69888	64776	134664
96310	2284293	9805749	12090042	27097	412896	439993	0	690111	690111	2257196	10082964	12340160
96311	0	17125	17125	0	692	692	0	1182	1182	0	17615	17615
96312	18226	0	18226	0	0	0	0	0	0	18226	0	18226
96501	0	0	0	510126	0	510126	510126	0	510126	0	0	0
96502	229637	0	229637	994898	0	994898	765261	0	765261	0	0	0
96503	0	0	0	562599	0	562599	562599	0	562599	0	0	0
96901	405348	55672	461020	20004335	9132884	29137219	19750240	9769330	29519570	151253	692118	843371
96902	190000	1633682	1823682	836891	27655900	28492791	646891	26219791	26866682	0	197573	197573
99997	22123919	0	22123919	73807276	0	73807276	72020308	0	72020308	20336951	0	20336951
Итого по пассиву (баланс)												
	29468760	14096286	43565046	112461161	53729470	166190631	109472928	53090717	162563645	26480527	13457533	39938060
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Президент Чижевский И.П.

Главный бухгалтер Гольдберг И.Л.

Главный специалист Осипова М.Л.

Телефон: 783-54-00 (2203)

05.04.2018

Контрольная сумма раздела А: 8081
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 38449
Контрольная сумма раздела Г: 12959
Версия программы (.EXE): 29.12.2017
Версия описателей (.PAK): 31.01.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 1 января по 31 марта 2018 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Часть 1				
	Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	11111	129592	0	129592
12	негосударственным коммерческим организациям	11112	155901	31379	187280
13	негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	11114	187	0	187
15	гражданам (физическим лицам)	11115	4440167	30103	4470270
16	юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	148	311	459
18	кредитным организациям	11118	35019	0	35019
19	банкам-нерезидентам	11119	335782	386	336168
20	иностранным государствам	11120	0	0	0
	Итого по символам 11101-11120	0	5096796	62179	5158975
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	11201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	11214	0	294	294
15	в кредитных организациях	11215	73	0	73

16	в банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	в Банке России	11217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	11218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	11219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	11220	0	0	0
	Итого по символам 11201-11220	0	73	294	367
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	11301	0	0	0
2	в кредитных организациях	11302	9	3	12
3	в банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301-11303	0	9	3	12
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	11401	75325	0	75325
2	в кредитных организациях	11402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401-11403	0	75325	0	75325
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11501	515	0	515
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	кредитных организаций	11504	0	0	0
5	прочих резидентов	11505	0	0	0
6	иностранных государств	11506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	515	0	515
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11601	14042	61486	75528
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Банка России	11603	0	0	0
4	кредитных организаций	11604	16032	0	16032
5	прочих резидентов	11605	7931	0	7931
6	иностранных государств	11606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11608	0	22052	22052
	Итого по символам 11601-11608	0	38005	83538	121543
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11702	0	0	0
3	Банка России	11703	0	0	0
4	кредитных организаций	11704	0	0	0
5	прочих резидентов	11705	0	0	0
6	иностранных государств	11706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11708	0	0	0
	Итого по символам 11701-11708	0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	11801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11802	0	0	0
3	кредитных организаций	11803	0	0	0
4	прочих резидентов	11804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	11805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	11806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11808	0	0	0
	Итого по символам 11801-11808	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	5210723	146014	5356737
	Раздел 2. Комиссионные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	12101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	12103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	12105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в	12106	0	0	0

7	федеральной собственности некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	12108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	12109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в го- сударственной (кроме федеральной) собственности	12110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	12111	2500	0	2500
12	негосударственным коммерческим организациям	12112	2600	0	2600
13	негосударственным некоммерческим организациям	12113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	12114	153	0	153
15	гражданам (физическим лицам)	12115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	12116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	12117	0	0	0
18	кредитным организациям	12118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	12119	0	0	0
20	иностранным государствам	12120	0	0	0
Итого по символам 12101-12120			0	5253	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					
1	в Минфине России	12201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	12203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в фе- деральной собственности	12205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	12208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	12211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	12212	52782	0	52782
13	в негосударственных некоммерческих организациях	12213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	12214	0	0	0
15	в кредитных организациях	12215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	12216	0	0	0
17	в Банке России	12217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	12218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	12219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	12220	0	0	0
Итого по символам 12201-12220			0	52782	0
3. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	12301	0	0	0
2	в кредитных организациях	12302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	12303	0	0	0
Итого по символам 12301-12303			0	0	0
Итого по разделу 2			0	58035	0
Раздел 3. Корректировки, увеличивающие процент- ные доходы, на разницу между процентными дохо- дами за отчетный период, рассчитанными в соот- ветствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без приме- нения ставки дисконтирования					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	13101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	13103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в фе- деральной собственности	13105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	13108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	13109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в го- сударственной (кроме федеральной) собственности	13110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	13111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	13112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	13113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	13114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	13115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	13116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	13117	0	0	0
18	кредитным организациям	13118	0	0	0

19	банкам-нерезидентам	13119	0	0	0
20	иностранным государствам	13120	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 13101-13120	0	0	0	0
<hr/>					
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	13201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	13203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	13205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	13211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	13212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	13213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	13214	0	0	0
15	в кредитных организациях	13215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	13216	0	0	0
17	в Банке России	13217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	13218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	13219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	13220	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 13201-13220	0	0	0	0
<hr/>					
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	13301	0	0	0
2	в кредитных организациях	13302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	13303	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 13301-13303	0	0	0	0
<hr/>					
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	13401	0	0	0
2	в кредитных организациях	13402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	13403	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 13401-13403	0	0	0	0
<hr/>					
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13502	0	0	0
3	Банка России	13503	0	0	0
4	кредитных организаций	13504	0	0	0
5	прочих резидентов	13505	0	0	0
6	иностранных государств	13506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13508	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 13501-13508	0	0	0	0
<hr/>					
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13602	0	0	0
3	Банка России	13603	0	0	0
4	кредитных организаций	13604	0	0	0
5	прочих резидентов	13605	0	0	0
6	иностранных государств	13606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13608	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 13601-13608	0	0	0	0
<hr/>					
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13702	0	0	0
3	Банка России	13703	0	0	0
4	кредитных организаций	13704	0	0	0
5	прочих резидентов	13705	0	0	0
6	иностранных государств	13706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13708	0	0	0

	Итого по символам 13701-13708	0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	13801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13802	0	0	0
3	кредитных организаций	13803	0	0	0
4	прочих резидентов	13804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	13805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	13806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13808	0	0	0
	Итого по символам 13801-13808	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	0	0	0
	Раздел 4. Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования				
	1. По полученным кредитам				
1	от Банка России	14101	0	0	0
2	от кредитных организаций	14102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	от иностранных государств	14104	0	0	0
5	от других кредиторов	14105	0	0	0
	Итого по символам 14101-14105	0	0	0	0
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14206	0	0	0
7	негосударственных финансовых организаций	14207	0	0	0
8	негосударственных коммерческих организаций	14208	0	0	0
9	негосударственных некоммерческих организаций	14209	0	0	0
10	кредитных организаций	14210	0	0	0
11	банков-нерезидентов	14211	0	0	0
12	индивидуальных предпринимателей	14212	0	0	0
13	юридических лиц - нерезидентов	14213	0	0	0
	Итого по символам 14201-14213	0	0	0	0
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	14301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	14311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	14312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	14313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	14314	0	0	0
15	кредитных организаций	14315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	14316	0	0	0
17	Банка России	14317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	14318	0	0	0
	Итого по символам 14301-14318	0	0	0	0
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	14401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации	14404	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	14411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	14412	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	14413	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	14414	0	0	0
15	кредитных организаций	14415	0	0	0
16	банков-нерезидентов	14416	0	0	0
17	Банка России	14417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	14418	0	0	0
	Итого по символам 14401-14418	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14501	0	0	0
2	нерезидентов	14502	0	0	0
	Итого по символам 14501,14502	0	0	0	0
	6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14601	0	0	0
2	нерезидентов	14602	0	0	0
	Итого по символам 14601,14602	0	0	0	0
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14701	0	0	0
2	нерезидентов	14702	0	0	0
	Итого по символам 14701,14702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	14801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	14802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	14803	0	0	0
4	по векселям	14804	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	14805	0	0	0
	Итого по символам 14801-14805	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	15101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	15103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	15105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	15111	51048	X	51048
12	негосударственным коммерческим организациям	15112	1229339	X	1229339
13	негосударственным некоммерческим организациям	15113	0	X	0
14	индивидуальным предпринимателям	15114	190	X	190
15	гражданам (физическим лицам)	15115	4224012	X	4224012
16	юридическим лицам - нерезидентам	15116	0	X	0
17	физическим лицам - нерезидентам	15117	110	X	110
18	кредитным организациям	15118	8500	X	8500
19	банкам-нерезидентам	15119	0	X	0
20	иностранным государствам	15120	0	X	0
	Итого по символам 15101-15120	0	5513199	X	5513199
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				

1	в Минфине России	15201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	15203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	15205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	15211	0	X	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	15212	225857	X	225857
13	в негосударственных некоммерческих организациях	15213	0	X	0
14	в юридических лицах – нерезидентах	15214	0	X	0
15	в кредитных организациях	15215	0	X	0
16	в банках-нерезидентах	15216	0	X	0
17	в Банке России	15217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	15218	328	X	328
19	гражданам (физическим лицам)	15219	0	X	0
20	физическим лицам – нерезидентам	15220	0	X	0
Итого по символам 15201-15220		0	226185	X	226185
3. По денежным средствам на счетах:					
1	в Банке России	15301	0	X	0
2	в кредитных организациях	15302	2275	X	2275
3	в банках-нерезидентах	15303	0	X	0
Итого по символам 15301-15303		0	2275	X	2275
4. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	15401	0	X	0
2	в кредитных организациях	15402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	15403	0	X	0
Итого по символам 15401-15403		0	0	X	0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	15501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15502	0	X	0
3	Банка России	15503	0	X	0
4	кредитных организаций	15504	0	X	0
5	прочих резидентов	15505	0	X	0
6	иностранных государств	15506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15508	0	X	0
Итого по символам 15501-15508		0	0	X	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	15601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15602	0	X	0
3	Банка России	15603	0	X	0
4	кредитных организаций	15604	0	X	0
5	прочих резидентов	15605	0	X	0
6	иностранных государств	15606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15608	0	X	0
Итого по символам 15601-15608		0	0	X	0
7. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	15701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15702	0	X	0
3	кредитных организаций	15703	0	X	0
4	прочих резидентов	15704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	15705	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	15706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15708	0	X	0
Итого по символам 15701-15708		0	0	X	0
Итого по разделу 5		0	5741659	X	5741659
Раздел 6. Премии, уменьшающие процентные расходы					
1. По выпущенным долговым ценным бумагам:					

1	по облигациям	16101	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	16102	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	16103	0	0	0
4	по векселям	16104	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	Итого по разделу 6	0	0	0	0
	Всего по Части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" (разделы 1 - 6)		11010417	146014	11156431
	Часть 2.				
	Операционные доходы				
	Раздел 1. Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами				
	1. От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	21101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	21103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	21105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21106	3	0	3
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	21111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	21112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	21113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	21114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	21115	6074	15	6089
16	юридическим лицам - нерезидентам	21116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	21117	0	0	0
18	кредитным организациям	21118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	21119	0	0	0
20	иностранным государствам	21120	0	0	0
	Итого по символам 21101-21120	0	6077	15	6092
	2. От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования:				
1	в Минфине России	21201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	21203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	21205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	21211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	21212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	21213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	21214	0	0	0
15	в кредитных организациях	21215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	21216	0	0	0
17	в Банке России	21217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	21218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	21219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	21220	0	0	0
	Итого по символам 21201-21220	0	0	0	0
	3. От операций с размещенными депозитами:				
1	в Банке России	21301	0	0	0
2	в кредитных организациях	21302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	21303	0	0	0
	Итого по символам 21301-21303	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	6077	15	6092

	Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами				
	1. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22101	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22102	0	X	0
3	Банка России	22103	0	X	0
4	кредитных организаций	22104	0	X	0
5	прочих резидентов	22105	0	X	0
6	иностраннх государств	22106	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22107	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22108	0	X	0
	Итого по символам 22101-22108	0	0	X	0
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	Российской Федерации	22201	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22202	0	X	0
3	Банка России	22203	0	X	0
4	кредитных организаций	22204	0	X	0
5	прочих резидентов	22205	0	X	0
6	иностраннх государств	22206	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22207	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22208	0	X	0
	Итого по символам 22201-22208	0	0	X	0
	3. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22301	1005	X	1005
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22302	0	X	0
3	Банка России	22303	0	X	0
4	кредитных организаций	22304	191	X	191
5	прочих резидентов	22305	2148	X	2148
6	иностраннх государств	22306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22308	0	X	0
	Итого по символам 22301-22308	0	3344	X	3344
	4. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22401	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22402	0	X	0
3	Банка России	22403	0	X	0
4	кредитных организаций	22404	0	X	0
5	прочих резидентов	22405	0	X	0
6	иностраннх государств	22406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22408	0	X	0
	Итого по символам 22401-22408	0	0	X	0
	5. От операций с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	22501	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22502	0	X	0
3	кредитных организаций	22503	0	X	0
4	прочих резидентов	22504	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	22505	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	22506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22508	0	X	0
	Итого по символам 22501-22508	0	0	X	0
	Итого по разделу 2	0	3344	X	3344
	Раздел 3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами				
	1. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	кредитных организаций	23101	0	X	0
2	прочих резидентов	23102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	23103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	23104	0	X	0
	Итого по символам 23101-23104	0	0	X	0
	2. От переоценки приобретенных долевого ценных				

		бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):					
1	кредитных организаций	23201	0	X		0	
2	прочих резидентов	23202	0	X		0	
3	банков-нерезидентов	23203	0	X		0	
4	прочих нерезидентов	23204	0	X		0	
Итого по символам 23201-23204		0	0	X		0	
		3. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	23301	0	X		0	
2	прочих резидентов	23302	0	X		0	
3	банков-нерезидентов	23303	0	X		0	
4	прочих нерезидентов	23304	0	X		0	
Итого по символам 23301-23304		0	0	X		0	
		4. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	23401	0	X		0	
2	прочих резидентов	23402	0	X		0	
3	банков-нерезидентов	23403	0	X		0	
4	прочих нерезидентов	23404	0	X		0	
Итого по символам 23401-23404		0	0	X		0	
		5. Дивиденды от вложений в акции:					
1	кредитных организаций	23501	0		0	0	
2	других организаций - резидентов	23502	0		0	0	
3	банков-нерезидентов	23503	0		0	0	
4	других организаций - нерезидентов	23504	0		234	234	
Итого по символам 23501-23504		0	0		234	234	
		6. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:					
1	кредитных организаций	23601	0		0	0	
2	других организаций - резидентов	23602	0		0	0	
3	банков-нерезидентов	23603	0		0	0	
4	других организаций - нерезидентов	23604	0		0	0	
Итого по символам 23601-23604		0	0		0	0	
		7. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:					
1	кредитных организациях	23701	0		0	0	
2	других организациях - резидентах	23702	0		0	0	
3	банках-нерезидентах	23703	0		0	0	
4	других организациях - нерезидентах	23704	0		0	0	
Итого по символам 23701-23704		0	0		0	0	
		8. Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных:					
1	кредитных организациях	23801	0		0	0	
2	других организациях - резидентах	23802	0		0	0	
3	банках-нерезидентах	23803	0		0	0	
4	других организациях - нерезидентах	23804	0		0	0	
Итого по символам 23801-23804		0	0		0	0	
		9. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов:					
1	кредитных организаций	23901	0	X		0	
2	других организаций - резидентов	23902	0	X		0	
3	банков-нерезидентов	23903	0	X		0	
4	других организаций - нерезидентов	23904	0	X		0	
Итого по символам 23901-23904		0	0	X		0	
Итого по разделу 3		0	0		234	234	
		Раздел 4. Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами					
		1. По полученным кредитам:					
1	от Банка России	24101	0		0	0	
2	от кредитных организаций	24102	0		0	0	
3	от банков-нерезидентов	24103	0		0	0	
4	от иностранных государств	24104	0		0	0	
5	от других кредиторов	24105	0		0	0	
Итого по символам 24101-24105		0	0		0	0	

2. По привлеченным депозитам юридических лиц:						
1	Федерального казначейства	24201	0	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24202	0	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24203	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24204	0	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24205	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24206	0	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24207	0	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24208	0	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24209	0	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24210	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	24211	0	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	24212	77	0	77	77
13	Негосударственных некоммерческих организаций	24213	0	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	24214	0	0	0	0
15	Кредитных организаций	24215	0	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	24216	0	0	0	0
17	Банка России	24217	0	0	0	0
18	Индивидуальных предпринимателей	24218	1	0	1	1
Итого по символам 24201-24218		0	78	0	78	78
3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:						
1	Минфина России	24301	0	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24302	0	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24303	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24304	0	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24305	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24306	0	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24307	0	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24308	0	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24309	0	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24310	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	24311	0	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	24312	0	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	24313	0	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	24314	0	0	0	0
15	Кредитных организаций	24315	0	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	24316	0	150	150	150
17	Банка России	24317	0	0	0	0
18	Индивидуальных предпринимателей	24318	0	0	0	0
Итого по символам 24301-24318		0	0	150	150	150
4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:						
1	граждан Российской Федерации	24401	7067	77	7144	7144
2	нерезидентов	24402	21	0	21	21
Итого по символам 24401,24402		0	7088	77	7165	7165
5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:						
1	граждан Российской Федерации	24501	0	0	0	0
2	нерезидентов	24502	0	0	0	0
Итого по символам 24501,24502		0	0	0	0	0
6. По выпущенным долговым ценным бумагам:						
1	по облигациям	24601	0	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	24602	0	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	24603	0	0	0	0
4	по векселям	24604	1	0	1	1
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	24605	0	0	0	0
Итого по символам 24601-24605		0	1	0	1	1
Итого по разделу 4		0	7167	227	7394	7394
Раздел 5. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора						
1. От операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом						

	которых является иностранная валюта:					
1	фьючерсы	25101	0	X	0	
2	форварды	25102	6169	X	6169	
3	опционы	25103	4610	X	4610	
4	свопы	25104	125857	X	125857	
5	прочие производные финансовые инструменты	25105	0	X	0	
Итого по символам 25101-25105		0	136636	X	136636	
2. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки:						
1	фьючерсы	25201	0	X	0	
2	форварды	25202	0	X	0	
3	опционы	25203	0	X	0	
4	свопы	25204	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	25205	0	X	0	
Итого по символам 25201-25205		0	0	X	0	
3. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:						
1	фьючерсы	25301	0	X	0	
2	форварды	25302	471	X	471	
3	опционы	25303	0	X	0	
4	свопы	25304	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	25305	0	X	0	
Итого по символам 25301-25305		0	471	X	471	
4. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:						
1	фьючерсы	25401	0	X	0	
2	форварды	25402	0	X	0	
3	опционы	25403	0	X	0	
4	свопы	25404	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	25405	0	X	0	
Итого по символам 25401-25405		0	0	X	0	
5. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:						
1	фьючерсы	25501	0	X	0	
2	форварды	25502	0	X	0	
3	опционы	25503	0	X	0	
4	свопы	25504	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	25505	0	X	0	
Итого по символам 25501-25505		0	0	X	0	
6. От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70705):						
1	доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	25601	65	X	65	
Итого по разделу 5		0	137172	X	137172	
Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки						
1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:						
1	долларов США	26101	3903	X	3903	
2	Евро	26102	2037	X	2037	
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	26103	468	X	468	
4	Швейцарских франков	26104	239	X	239	
5	Японских иен	26105	2	X	2	
6	других валют	26106	14	X	14	
Итого по символам 26101-26106		0	6663	X	6663	
2. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:						
1	долларов США	26201	1503948	X	1503948	
2	Евро	26202	196143	X	196143	
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	26203	7558	X	7558	
4	Швейцарских франков	26204	7258	X	7258	
5	Японских иен	26205	3999	X	3999	
6	других валют	26206	675	X	675	
Итого по символам 26201-26206		0	1719581	X	1719581	
3. Доходы от переоценки средств в иностранной						

	валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет N 70703):					
1	по долларам США	26301	4463852	X	4463852	
2	по Евро	26302	1834835	X	1834835	
3	по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	26303	164773	X	164773	
4	по Швейцарским франкам	26304	379775	X	379775	
5	по Японским иенам	26305	34540	X	34540	
6	по другим валютам	26306	179482	X	179482	
Итого по символам 26301-26306		0	7057257	X	7057257	
	4. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов:					
1	Золота	26401	0	X	0	
2	Серебра	26402	0	X	0	
3	Платины	26403	0	X	0	
4	Палладия	26404	0	X	0	
5	Других драгоценных металлов	26405	0	X	0	
Итого по символам 26401-26405		0	0	X	0	
	5. Доходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет N 70704):					
1	Золота	26501	0	X	0	
2	Серебра	26502	0	X	0	
3	Платины	26503	0	X	0	
4	Палладия	26504	0	X	0	
5	Других драгоценных металлов	26505	0	X	0	
Итого по символам 26501-26505		0	0	X	0	
Итого по разделу 6		0	8783501	X	8783501	
	Раздел 7. Комиссионные и аналогичные доходы					
	1. От открытия и ведения банковских счетов:					
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27101	0	0	0	
2	юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27102	6550	0	6550	
3	индивидуальных предпринимателей	27103	4581	0	4581	
4	граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27104	364857	361	365218	
Итого по символам 27101-27104		0	375988	361	376349	
	2. От расчетного и кассового обслуживания:					
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27201	0	0	0	
2	юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27202	77226	608	77834	
3	индивидуальных предпринимателей	27203	28906	46	28952	
4	граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27204	185526	485	186011	
Итого по символам 27201-27204		0	291658	1139	292797	
	3. От операций с валютными ценностями:					
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27301	0	1	1	
2	с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27302	0	0	0	
3	с индивидуальными предпринимателями	27303	0	0	0	
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами	27304	3	0	3	
Итого по символам 27301-27304		0	3	1	4	
	4. От осуществления переводов денежных средств:					
1	по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	27401	18	12	30	
2	по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27402	30064	296	30360	
3	по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	27403	6274	29	6303	
4	по банковским счетам по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27404	13358	1692	15050	
5	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами	27405	0	0	0	
6	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27406	0	0	0	
7	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, индивидуальными предпринимателями	27407	0	0	0	
8	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами	27408	9563	407	9970	

	(физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами				
9	прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	27409	89186	8094	97280
Итого по символам 27401-27409		0	148463	10530	158993
5. От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:					
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27501	0	0	0
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27502	36013	3064	39077
3	с индивидуальными предпринимателями	27503	0	0	0
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27504	0	0	0
Итого по символам 27501-27504		0	36013	3064	39077
6. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:					
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27601	0	0	0
2	юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27602	654048	0	654048
3	индивидуальным предпринимателям	27603	0	0	0
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам - нерезидентам	27604	0	0	0
Итого по символам 27601-27604		0	654048	0	654048
7. От операций доверительного управления имуществом:					
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27701	0	0	0
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27702	0	0	0
3	индивидуальных предпринимателей	27703	0	0	0
4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27704	0	0	0
Итого по символам 27701-27704		0	0	0	0
8. От оказания консультационных и информационных услуг:					
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27801	88	0	88
2	юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27802	355	0	355
3	индивидуальным предпринимателям	27803	19	0	19
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам-нерезидентам	27804	0	0	0
Итого по символам 27801-27804		0	462	0	462
9. От других операций:					
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27901	16590	4	16594
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27902	250814	0	250814
3	с индивидуальными предпринимателями	27903	398	0	398
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27904	557494	0	557494
Итого по символам 27901-27904		0	825296	4	825300
Итого по разделу 7		0	2331931	15099	2347030
Раздел 8. Другие операционные доходы					
1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:					
1	доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	28101	0	X	0
2	доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	28102	0	X	0
3	доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	28103	0	X	0
4	доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	28104	0	X	0
Итого по символам 28101-28104		0	0	X	0
2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери:					
1	по активам, переданным в доверительное управление	28201	0	X	0
2	по условным обязательствам кредитного характера	28202	1422583	X	1422583
3	по операциям финансовой аренды (лизинга)	28203	0	X	0
4	по другим активам, в том числе требованиям,	28204	529316	X	529316

	и прочим операциям, не приносящим процентный доход				
	Итого по символам 28201-28204	0	1951899	X	1951899
	3. Доходы от аренды:				
1	доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28301	1584	0	1584
2	доходы от сдачи имущества в аренду	28302	1206	0	1206
3	доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	28303	0	0	0
	Итого по символам 28301-28303	0	2790	0	2790
	4. Неустойки (штрафы, пени):				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	28401	74321	9306	83627
2	по другим банковским операциям и сделкам	28402	164	0	164
	Итого по символам 28401-28402	0	74485	9306	83791
	5. Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:				
1	доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28501	0	X	0
2	доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28502	0	0	0
3	доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28503	0	X	0
4	доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28504	0	X	0
	Итого по символам 28501-28504	0	0	0	0
	6. Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28601	660	X	660
2	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28602	0	X	0
	Итого по символам 28601,28602	0	660	X	660
	7. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28701	0	X	0
2	доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28702	0	X	0
3	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28703	0	X	0
4	доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28704	0	X	0
	Итого по символам 28701-28704	0	0	X	0
	8. Прочие операционные доходы:				
1	доходы от передачи активов в доверительное управление	28801	0	0	0
2	доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802	258	26	284
3	прочие доходы	28803	95	0	95
	Итого по символам 28801-28803	0	353	26	379
	Итого по разделу 8	0	2030187	9332	2039519
	Раздел 9. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации				
	1. Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:				
1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	29101	417	X	417
2	доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	29102	0	X	0
3	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	29103	23	X	23
4	доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	29104	0	X	0
5	доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	29105	0	X	0
6	доходы от дооценки основных средств после их уценки	29106	0	X	0
7	доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки	29107	0	X	0

	Итого по символам 29101-29107	0	440	X	440
	2. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:				
1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29201	0	0	0
2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	29202	0	0	0
3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	29203	0	0	0
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	29204	0	0	0
5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29205	0	0	0
6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29206	0	0	0
7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29207	0	0	0
8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29208	0	0	0
	Итого по символам 29201-29208	0	0	0	0
	3. Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера:				
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	29301	11584	X	11584
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	29302	0	X	0
3	по закрытию подразделения кредитной организации	29303	0	X	0
4	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	29304	0	X	0
	Итого по символам 29301-29304	0	11584	X	11584
	4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:				
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	29401	0	0	0
2	доходы от безвозмездно полученного имущества	29402	0	0	0
3	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	29403	82	0	82
4	доходы от оприходования излишков имущества	29404	0	0	0
5	доходы от оприходования излишков денежной наличности	29405	4	0	4
6	доходы от списания обязательств и невострегованной кредиторской задолженности	29406	1310	7	1317
7	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	29407	35	1808	1843
	Итого по символам 29401-29407	0	1431	1815	3246
	Итого по разделу 9	0	13455	1815	15270
	Всего по Части 2 "Операционные доходы" (разделы 1 - 9)		13312834	26722	13339556
	Всего доходов (части 1 - 2)	0	24323251	172736	24495987
	Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	31101	0	0	0
2	от кредитных организаций	31102	14921	87	15008
3	от банков-нерезидентов	31103	5509	2099	7608
4	от иностранных государств	31104	0	0	0
5	от других кредиторов	31105	0	0	0
	Итого по символам 31101-31105	0	20430	2186	22616
	2. По денежным средствам на банковских счетах				

	клиентов – юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31206	4	0	4
7	негосударственных финансовых организаций	31207	0	0	0
8	негосударственных коммерческих организаций	31208	12514	372	12886
9	негосударственных некоммерческих организаций	31209	486	0	486
10	кредитных организаций	31210	0	0	0
11	банков-нерезидентов	31211	229	0	229
12	индивидуальных предпринимателей	31212	147	0	147
13	юридических лиц – нерезидентов	31213	2463	0	2463
	Итого по символам 31201-31213	0	15843	372	16215
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	31301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	31311	24245	0	24245
12	негосударственных коммерческих организаций	31312	92861	5939	98800
13	негосударственных некоммерческих организаций	31313	2710	2	2712
14	юридических лиц – нерезидентов	31314	9131	0	9131
15	кредитных организаций	31315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	31316	0	0	0
17	Банка России	31317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	31318	1857	89	1946
	Итого по символам 31301-31318	0	130804	6030	136834
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	31401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	31411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	31412	6	0	6
13	негосударственных некоммерческих организаций	31413	0	0	0
14	юридических лиц – нерезидентов	31414	98160	25751	123911
15	кредитных организаций	31415	4397	1887	6284
16	банков-нерезидентов	31416	0	0	0
17	Банка России	31417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	31418	0	0	0
	Итого по символам 31401-31418	0	102563	27638	130201
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31501	52322	545	52867
2	нерезидентов	31502	1212	160	1372
	Итого по символам 31501,31502	0	53534	705	54239
	6. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31601	723195	6259	729454
2	нерезидентов	31602	4019	645	4664

	Итого по символам 31601,31602	0	727214	6904	734118
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31701	0	0	0
2	нерезидентов	31702	0	0	0
	Итого по символам 31701,31702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	31801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	31802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	31803	0	0	0
4	по векселям	31804	1228	81	1309
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	31805	0	0	0
	Итого по символам 31801-31805	0	1228	81	1309
	9. По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам:				
1	по денежным средствам на счетах	31901	0	2	2
2	по депозитам размещенным	31902	0	0	0
3	по прочим размещенным средствам	31903	0	46	46
	Итого по символам 31901-31903	0	0	48	48
	Итого по разделу 1	0	1051616	43964	1095580
	Раздел 2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	32101	0	0	0
2	от кредитных организаций	32102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	32103	0	0	0
4	от иностранных государств	32104	0	0	0
5	от других кредиторов	32105	0	0	0
	Итого по символам 32101-32105	0	0	0	0
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	32201	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32202	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32203	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32204	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32205	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32206	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32207	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32208	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32209	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32210	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	32211	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	32212	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	32213	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	32214	0	0	0
15	кредитных организаций	32215	0	0	0
16	банков-нерезидентов	32216	0	0	0
17	Банка России	32217	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	32218	0	0	0
	Итого по символам 32201-32218	0	0	0	0
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	32301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	32311	0	0	0

12	негосударственных коммерческих организаций	32312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	32313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	32314	0	0	0
15	кредитных организаций	32315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	32316	0	0	0
17	Банка России	32317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	32318	0	0	0
	Итого по символам 32301-32318	0	0	0	0
	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32401	0	0	0
2	нерезидентов	32402	0	0	0
	Итого по символам 32401,32402	0	0	0	0
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32501	0	0	0
2	нерезидентов	32502	0	0	0
	Итого по символам 32501,32502	0	0	0	0
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	32601	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	32602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	32603	0	0	0
4	по векселям	32604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	32605	0	0	0
	Итого по символам 32601-32604	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	0	0	0
	Раздел 3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	33101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	33103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	33105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	33111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	33112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	33113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	33114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	33115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	33116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	33117	0	0	0
18	кредитным организациям	33118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	33119	0	0	0
20	иностранным государствам	33120	0	0	0
	Итого по символам 33101-33120	0	0	0	0
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	33201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	33203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	33205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	33211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	33212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	33213	0	0	0

14	в юридических лицах - нерезидентах	33214	0	0	0
15	в кредитных организациях	33215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	33216	0	0	0
17	в Банке России	33217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	33218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	33219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	33220	0	0	0
	Итого по символам 33201-33220	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	33301	0	0	0
2	в кредитных организациях	33302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	33303	0	0	0
	Итого по символам 33301-33303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	33401	0	0	0
2	в кредитных организациях	33402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	33403	0	0	0
	Итого по символам 33401-33403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33502	0	0	0
3	Банка России	33503	0	0	0
4	кредитных организаций	33504	0	0	0
5	прочих резидентов	33505	0	0	0
6	иностранных государств	33506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33508	0	0	0
	Итого по символам 33501-33508	0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33602	0	0	0
3	Банка России	33603	0	0	0
4	кредитных организаций	33604	0	0	0
5	прочих резидентов	33605	0	0	0
6	иностранных государств	33606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33608	0	0	0
	Итого по символам 33601-33608	0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33702	0	0	0
3	Банка России	33703	0	0	0
4	кредитных организаций	33704	0	0	0
5	прочих резидентов	33705	0	0	0
6	иностранных государств	33706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33708	0	0	0
	Итого по символам 33701-33708	0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	33801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33802	0	0	0
3	кредитных организаций	33803	0	0	0
4	прочих резидентов	33804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	33805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	33806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33808	0	0	0
	Итого по символам 33801-33808	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	0	0	0
	Раздел 4. Премии, уменьшающие процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	34101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	34103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34104	0	0	0

5	финансовым организациям, находящимся в фе-	34105	0	0	0
6	деральной собственности	34106	0	0	0
7	коммерческим организациям, находящимся в	34107	0	0	0
8	федеральной собственности	34108	0	0	0
9	финансовым организациям, находящимся в госу-	34109	0	0	0
10	дарственной (кроме федеральной) собственности	34110	0	0	0
11	коммерческим организациям, находящимся в госу-	34111	0	0	0
12	дарственной (кроме федеральной) собственности	34112	0	0	0
13	некоммерческим организациям, находящимся в го-	34113	0	0	0
14	сударственной (кроме федеральной) собственности	34114	0	0	0
15	негосударственным финансовым организациям	34115	0	0	0
16	негосударственным коммерческим организациям	34116	0	0	0
17	негосударственным некоммерческим организациям	34117	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	34118	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	34119	0	0	0
20	юридическим лицам - нерезидентам	34120	0	0	0
	Итого по символам 34101-34120	0	0	0	0
	2. По прочим размещенным средствам, в том				
	числе по прочим приобретенным правам				
	требования:				
1	в Минфине России	34201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской	34202	0	0	0
3	Федерации и органов местного самоуправления	34203	0	0	0
4	в государственных внебюджетных фондах	34204	0	0	0
5	Российской Федерации	34205	0	0	0
6	во внебюджетных фондах субъектов Российской	34206	0	0	0
7	Федерации и органов местного самоуправления	34207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в фе-	34208	0	0	0
9	деральной собственности	34209	0	0	0
10	в коммерческих организациях, находящихся в	34210	0	0	0
11	федеральной собственности	34211	0	0	0
12	в некоммерческих организациях, находящихся в	34212	0	0	0
13	федеральной собственности	34213	0	0	0
14	в негосударственных финансовых организациях	34214	0	0	0
15	в негосударственных коммерческих организациях	34215	0	0	0
16	в негосударственных некоммерческих	34216	0	0	0
17	организациях	34217	0	0	0
18	в юридических лицах - нерезидентах	34218	0	0	0
19	в кредитных организациях	34219	0	0	0
20	в банках-нерезидентах	34220	0	0	0
	Итого по символам 34201-34220	0	0	0	0
	3. По вложениям в долговые ценные бумаги,				
	оцениваемые по справедливой стоимости через				
	прибыль или убыток (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	34301	127	0	127
2	субъектов Российской Федерации и органов	34302	0	0	0
3	местного самоуправления	34303	0	0	0
4	Банка России	34304	0	0	0
5	кредитных организаций	34305	0	0	0
6	прочих резидентов	34306	0	0	0
7	иностранных государств	34307	0	0	0
8	банков-нерезидентов	34308	0	0	0
	Итого по символам 34301-34308	0	127	0	127
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги,				
	имеющиеся в наличии для продажи				
	(кроме векселей)				
1	Российской Федерации	34401	0	10491	10491
2	субъектов Российской Федерации и органов	34402	0	0	0
3	местного самоуправления	34403	0	0	0
4	Банка России	34404	53	0	53
5	кредитных организаций	34405	790	0	790
6	прочих резидентов	34406	0	0	0
7	иностранных государств	34407	0	0	0
8	банков-нерезидентов	34408	0	10959	10959
	Итого по символам 34401-34408	0	843	21450	22293
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги,				
	удерживаемые до погашения (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	34501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов	34502	0	0	0
3	местного самоуправления	34503	0	0	0
4	Банка России	34504	0	0	0
5	кредитных организаций	34505	0	0	0

6	иностранных государств	34506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	34507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	34508	0	0	0
Итого по символам 34501-34508		0	0	0	0
6. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	34601	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34602	0	0	0
3	кредитных организаций	34603	0	0	0
4	прочих резидентов	34604	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	34605	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	34606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	34607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	34608	0	0	0
Итого по символам 34601-34608		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	970	21450	22420
Раздел 5. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	35101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	35103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	35105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	35111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	35112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	35113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	35114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	35115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	35116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	35117	0	0	0
18	кредитным организациям	35118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	35119	0	0	0
20	иностранным государствам	35120	0	0	0
Итого по символам 35101-35120		0	0	0	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					
1	в Минфине России	35201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	35203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	35205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	35211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	35212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	35213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	35214	0	0	0
15	в кредитных организациях	35215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	35216	0	0	0
17	в Банке России	35217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	35218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	35219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	35220	0	0	0
Итого по символам 35201-35220		0	0	0	0
3. По денежным средствам на счетах:					

1	в Банке России	35301	0	0	0
2	в кредитных организациях	35302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	35303	0	0	0
Итого по символам 35301-35303		0	0	0	0
4. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	35401	0	0	0
2	в кредитных организациях	35402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	35403	0	0	0
Итого по символам 35401-35403		0	0	0	0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	35501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35502	0	0	0
3	Банка России	35503	0	0	0
4	кредитных организаций	35504	0	0	0
5	прочих резидентов	35505	0	0	0
6	иностранных государств	35506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35508	0	0	0
Итого по символам 35501-35508		0	0	0	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	35601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35602	0	0	0
3	Банка России	35603	0	0	0
4	кредитных организаций	35604	0	0	0
5	прочих резидентов	35605	0	0	0
6	иностранных государств	35606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35608	0	0	0
Итого по символам 35601-35608		0	0	0	0
7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	35701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35702	0	0	0
3	Банка России	35703	0	0	0
4	кредитных организаций	35704	0	0	0
5	прочих резидентов	35705	0	0	0
6	иностранных государств	35706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35708	0	0	0
Итого по символам 35701-35708		0	0	0	0
8. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	35801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35802	0	0	0
3	кредитных организаций	35803	0	0	0
4	прочих резидентов	35804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	35805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	35806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35808	0	0	0
Итого по символам 35801-35808		0	0	0	0
Итого по разделу 5		0	0	0	0
Раздел 6. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования					
1. По полученным кредитам:					
1	от Банка России	36101	0	0	0
2	от кредитных организаций	36102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	36103	0	0	0
4	от иностранных государств	36104	0	0	0
5	от других кредиторов	36105	0	0	0
Итого по символам 36101-36105		0	0	0	0
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:					
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36202	0	0	0

3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36206	0	0	0
7	негосударственных финансовых организаций	36207	0	0	0
8	негосударственных коммерческих организаций	36208	0	0	0
9	негосударственных некоммерческих организаций	36209	0	0	0
10	кредитных организаций	36210	0	0	0
11	банков-нерезидентов	36211	0	0	0
12	индивидуальных предпринимателей	36212	0	0	0
13	юридических лиц - нерезидентов	36213	0	0	0
Итого по символам 36201-36213		0	0	0	0
3. По привлеченным депозитам юридических лиц:					
1	Федерального казначейства	36301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	36311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	36312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	36313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	36314	0	0	0
15	кредитных организаций	36315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	36316	0	0	0
17	Банка России	36317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	36318	0	0	0
Итого по символам 36301-36318		0	0	0	0
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:					
1	Минфина России	36401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	36411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	36412	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	36413	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	36414	0	0	0
15	кредитных организаций	36415	0	0	0
16	банков-нерезидентов	36416	0	0	0
17	Банка России	36417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	36418	0	0	0
Итого по символам 36401-36418		0	0	0	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	36501	0	0	0
2	нерезидентов	36502	0	0	0
Итого по символам 36501,36502		0	0	0	0
6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:					
1	граждан Российской Федерации	36601	0	0	0
2	нерезидентов	36602	0	0	0
Итого по символам 36601,36602		0	0	0	0
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:					

1	граждан Российской Федерации	36701	0	0	0
2	нерезидентов	36702	0	0	0
Итого по символам 36701,36702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым ценным бумагам:					
1	по облигациям	36801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	36802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	36803	0	0	0
4	по векселям	36804	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	36805	0	0	0
Итого по символам 36801-36805		0	0	0	0
Итого по разделу 6		0	0	0	0
Раздел 7. Расходы по формированию резервов на возможные потери					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	37101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	37103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	37105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	37111	94188	X	94188
12	негосударственным коммерческим организациям	37112	1411351	X	1411351
13	негосударственным некоммерческим организациям	37113	0	X	0
14	индивидуальным предпринимателям	37114	213	X	213
15	гражданам (физическим лицам)	37115	3858518	X	3858518
16	юридическим лицам - нерезидентам	37116	0	X	0
17	физическим лицам - нерезидентам	37117	3401	X	3401
18	кредитным организациям	37118	8500	X	8500
19	банкам-нерезидентам	37119	0	X	0
20	иностранным государствам	37120	0	X	0
Итого по символам 37101-37120		0	5376171	X	5376171
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					
1	в Минфине России	37201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	37203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	37205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	37211	0	X	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	37212	165905	X	165905
13	в негосударственных некоммерческих организациях	37213	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	37214	0	X	0
15	в кредитных организациях	37215	0	X	0
16	в банках-нерезидентах	37216	0	X	0
17	в Банке России	37217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	37218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	37219	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	37220	0	X	0
Итого по символам 37201-37220		0	165905	X	165905
3. По денежным средствам на счетах:					
1	в Банке России	37301	0	X	0
2	в кредитных организациях	37302	2256	X	2256
3	в банках-нерезидентах	37303	0	X	0
Итого по символам 37301-37303		0	2256	X	2256
4. По депозитам размещенным:					

1	в Банке России	37401	0	X	0
2	в кредитных организациях	37402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	37403	0	X	0
Итого по символам 37401-37403		0	0	X	0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	37501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37502	0	X	0
3	Банка России	37503	0	X	0
4	кредитных организаций	37504	0	X	0
5	прочих резидентов	37505	0	X	0
6	иностраннх государств	37506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37508	0	X	0
Итого по символам 37501-37508		0	0	X	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	37601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37602	0	X	0
3	Банка России	37603	0	X	0
4	кредитных организаций	37604	0	X	0
5	прочих резидентов	37605	0	X	0
6	иностраннх государств	37606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37608	0	X	0
Итого по символам 37601-37608		0	0	X	0
7. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	37701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37702	0	X	0
3	кредитных организаций	37703	0	X	0
4	прочих резидентов	37704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	37705	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	37706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37708	0	X	0
Итого по символам 37701-37708		0	0	X	0
Итого по разделу 7		0	5544332	X	5544332
Всего по Части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" (разделы 1 - 7)			6596918	65414	6662332
Часть 4. Операционные расходы					
Раздел 1. Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	41101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	41111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	41112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	41113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	41114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	41115	1721451	0	1721451
16	юридическим лицам - нерезидентам	41116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	41117	0	0	0
18	кредитным организациям	41118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	41119	0	0	0
20	иностраннх государствам	41120	0	0	0
Итого по символам 41101-41120		0	1721451	0	1721451
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					

1	в Минфине России	41201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	41203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	41205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	41211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	41212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	41213	0	0	0
14	в юридических лицах – нерезидентах	41214	0	0	0
15	в кредитных организациях	41215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	41216	0	0	0
17	в Банке России	41217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	41218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	41219	0	0	0
20	физическим лицам – нерезидентам	41220	0	0	0
Итого по символам 41201-41220			0	0	0
3. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	41301	0	0	0
2	в кредитных организациях	41302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	41303	0	0	0
Итого по символам 41301-41303			0	0	0
Итого по разделу 1			0	1721451	1721451
Раздел 2. Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами					
1. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	42101	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42102	0	X	0
3	Банка России	42103	0	X	0
4	кредитных организаций	42104	0	X	0
5	прочих резидентов	42105	0	X	0
6	иностранных государств	42106	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42107	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42108	0	X	0
Итого по символам 42101-42108			0	0	0
2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет N 70707):					
1	Российской Федерации	42201	80	X	80
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42202	0	X	0
3	Банка России	42203	0	X	0
4	кредитных организаций	42204	0	X	0
5	прочих резидентов	42205	0	X	0
6	иностранных государств	42206	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42207	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42208	0	X	0
Итого по символам 42201-42208			0	80	80
3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	42301	10640	X	10640
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42302	0	X	0
3	Банка России	42303	0	X	0
4	кредитных организаций	42304	290	X	290
5	прочих резидентов	42305	2085	X	2085
6	иностранных государств	42306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42308	0	X	0
Итого по символам 42301-42308			0	13015	13015
4. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):					

1	Российской Федерации	42401	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42402	0	X	0
3	Банка России	42403	0	X	0
4	кредитных организаций	42404	0	X	0
5	прочих резидентов	42405	0	X	0
6	иностраннх государств	42406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42408	0	X	0
	Итого по символам 42401-42408	0	0	X	0
	5. По операциям с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	42501	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42502	0	X	0
3	кредитных организаций	42503	0	X	0
4	прочих резидентов	42504	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	42505	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	42506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42508	0	X	0
	Итого по символам 42501-42508	0	0	X	0
	Итого по разделу 2	0	13095	X	13095
	Раздел 3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами				
	1. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	кредитных организаций	43101	0	X	0
2	прочих резидентов	43102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43104	0	X	0
	Итого по символам 43101-43104	0	0	X	0
	2. Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	кредитных организаций	43201	0	X	0
2	прочих резидентов	43202	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43203	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43204	0	X	0
	Итого по символам 43201-43204	0	0	X	0
	3. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:				
1	кредитных организаций	43301	0	X	0
2	прочих резидентов	43302	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43303	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43304	0	X	0
	Итого по символам 43301-43304	0	0	X	0
	4. Расходы по формированию (доначислению) резервов по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:				
1	кредитных организаций	43401	0	X	0
2	прочих резидентов	43402	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43403	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43404	0	X	0
	Итого по символам 43401-43404	0	0	X	0
	5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов:				
1	кредитных организаций	43501	0	X	0
2	прочих резидентов	43502	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43503	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43504	0	X	0
	Итого по символам 43501-43504	0	0	X	0
	Итого по разделу 3	0	0	X	0
	Раздел 4. Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	44101	0	0	0

2	от кредитных организаций	44102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	44103	0	0	0
4	от иностранных государств	44104	0	0	0
5	от других кредиторов	44105	0	0	0

	Итого по символам 44101-44105	0	0	0	0

	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	44201	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44202	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44203	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44204	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44205	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44206	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44207	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44208	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44209	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44210	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	44211	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	44212	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	44213	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	44214	0	0	0
15	кредитных организаций	44215	0	0	0
16	банков-нерезидентов	44216	0	0	0
17	Банка России	44217	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	44218	0	0	0

	Итого по символам 44201-44218	0	0	0	0

	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	44301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	44311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	44312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	44313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	44314	0	0	0
15	кредитных организаций	44315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	44316	0	0	0
17	Банка России	44317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	44318	0	0	0

	Итого по символам 44301-44318	0	0	0	0

	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	44401	3	0	3
2	нерезидентов	44402	0	0	0

	Итого по символам 44401,44402	0	3	0	3

	5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	44501	0	0	0
2	нерезидентов	44502	0	0	0

	Итого по символам 44501,44502	0	0	0	0

	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	44601	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	44602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	44603	0	0	0
4	по векселям	44604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	44605	0	0	0

	Итого по символам 44601-44605	0	0	0	0

	Итого по разделу 4	0	3	0	3

	Раздел 5. Расходы по операциям с производными				

	финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора					
	1. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта:					
1	фьючерсы	45101	0	X	0	
2	форварды	45102	6103	X	6103	
3	опционы	45103	0	X	0	
4	свопы	45104	610714	X	610714	
5	прочие производные финансовые инструменты	45105	0	X	0	
	Итого по символам 45101-45105	0	616817	X	616817	
	2. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки:					
1	фьючерсы	45201	0	X	0	
2	форварды	45202	0	X	0	
3	опционы	45203	0	X	0	
4	свопы	45204	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	45205	0	X	0	
	Итого по символам 45201-45205	0	0	X	0	
	3. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:					
1	фьючерсы	45301	0	X	0	
2	форварды	45302	0	X	0	
3	опционы	45303	0	X	0	
4	свопы	45304	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	45305	0	X	0	
	Итого по символам 45301-45305	0	0	X	0	
	4. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:					
1	фьючерсы	45401	0	X	0	
2	форварды	45402	0	X	0	
3	опционы	45403	0	X	0	
4	свопы	45404	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	45405	0	X	0	
	Итого по символам 45401-45405	0	0	X	0	
	5. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:					
1	фьючерсы	45501	0	X	0	
2	форварды	45502	0	X	0	
3	опционы	45503	0	X	0	
4	свопы	45504	0	X	0	
5	прочие производные финансовые инструменты	45505	0	X	0	
	Итого по символам 45501-45505	0	0	X	0	
	6. От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет N 70710):					
1	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	45601	154	X	154	
	Итого по разделу 5	0	616971	X	616971	
	Раздел 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке					
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностран- ной валюты в наличной форме:					
1	долларов США	46101	0	X	0	
2	Евро	46102	0	X	0	
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	46103	0	X	0	
4	Швейцарских франков	46104	0	X	0	
5	Японских иен	46105	0	X	0	
6	других валют	46106	0	X	0	
	Итого по символам 46101-46106	0	0	X	0	
	2. Расходы по операциям купли-продажи иностран- ной валюты в безналичной форме:					
1	долларов США	46201	865746	X	865746	
2	Евро	46202	128458	X	128458	
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	46203	3506	X	3506	
4	Швейцарских франков	46204	4288	X	4288	
5	Японских иен	46205	2899	X	2899	

6	других валют	46206	270	X	270
	Итого по символам 46201-46206	0	1005167	X	1005167
	3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708):				
1	по долларам США	46301	4539429	X	4539429
2	по Евро	46302	1836883	X	1836883
3	по фунтам стерлингов Соединенного королевства	46303	172878	X	172878
4	по Швейцарским франкам	46304	359590	X	359590
5	по Японским иенам	46305	34141	X	34141
6	по другим валютам	46306	179501	X	179501
	Итого по символам 46301-46306	0	7122422	X	7122422
	4. Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов:				
1	Золота	46401	0	X	0
2	Серебра	46402	0	X	0
3	Платины	46403	0	X	0
4	Палладия	46404	0	X	0
5	других драгоценных металлов	46405	0	X	0
	Итого по символам 46401-46405	0	0	X	0
	5. Расходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70709):				
1	Золота	46501	0	X	0
2	Серебра	46502	0	X	0
3	Платины	46503	0	X	0
4	Палладия	46504	0	X	0
5	других драгоценных металлов	46505	0	X	0
	Итого по символам 46501-46505	0	0	X	0
	Итого по разделу 6	0	8127589	X	8127589
	Раздел 7. Другие операционные расходы				
	1. Комиссионные и аналогичные расходы:				
1	комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	47101	0	518	518
2	расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102	0	0	0
3	расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103	54457	41203	95660
4	расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104	57662	784	58446
5	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	47105	0	0	0
6	комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47106	354733	0	354733
7	расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	47107	0	0	0
8	расходы по операциям доверительного управления имуществом	47108	0	0	0
9	другие комиссионные расходы	47109	973	0	973
	Итого по символам 47101-47109	0	467825	42505	510330
	2. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				
1	расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	47201	0	X	0
2	расходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	47202	0	X	0
3	расходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	47203	0	X	0
4	расходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	47204	0	X	0
	Итого по символам 47201-47204	0	0	X	0
	3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери:				
1	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	47301	0	X	0
2	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47302	1800668	X	1800668
3	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)	47303	0	X	0
4	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	47304	597081	X	597081

	Итого по символам 47301-47304	0	2397749	X	2397749
	4. Неустойки (штрафы, пени):				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	47401	176	0	176
2	по другим банковским операциям и сделкам	47402	10	0	10
	Итого по символам 47401,47402	0	186	0	186
	5. Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:				
1	расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47501	0	X	0
2	расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47502	0	X	0
3	расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47503	0	X	0
4	расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47504	0	0	0
5	расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47505	710	0	710
6	амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47506	4	X	4
	Итого по символам 47501-47506	0	714	0	714
	6. Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47601	60	X	60
2	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47602	1475	X	1475
	Итого по символам 47601-47602	0	1535	X	1535
	7. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47701	0	X	0
2	расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47702	0	X	0
3	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47703	0	X	0
4	расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47704	0	X	0
	Итого по символам 47701-47704	0	0	X	0
	8. Прочие операционные расходы:				
1	расходы от передачи активов в доверительное управление	47801	0	0	0
2	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	7389	55	7444
3	прочие расходы	47803	34875	28109	62984
	Итого по символам 47801-47803	0	42264	28164	70428
	Итого по разделу 7	0	2910273	70669	2980942
	Раздел 8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала:				
1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48101	1818967	1516	1820483
2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102	13312	0	13312
3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48103	562184	0	562184
4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксированными платежами	48104	0	0	0
5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксированными платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	48105	0	0	0

6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксированными платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	48106	0	0	0
7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	48107	0	0	0
8	расходы по выплате выходных пособий	48108	0	0	0
9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48109	14353	0	14353
10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48110	0	0	0
11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48111	0	0	0
12	подготовка и переподготовка кадров	48112	87	0	87
13	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	48113	11436	0	11436
Итого по символам 48101-48113		0	2420339	1516	2421855
2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:					
1	расходы от выбытия (реализации) основных средств	48201	72	X	72
2	расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	48202	0	X	0
3	расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	48203	0	X	0
4	расходы от обесценения основных средств	48204	0	X	0
5	расходы от обесценения нематериальных активов	48205	0	X	0
6	расходы от уценки основных средств	48206	0	X	0
7	расходы от уценки нематериальных активов	48207	0	X	0
8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48208	5344	0	5344
9	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48209	76056	0	76056
Итого по символам 48201-48209		0	81472	0	81472
3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:					
1	амортизация по основным средствам	48301	79620	X	79620
2	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	48302	0	X	0
3	амортизация по нематериальным активам	48303	77348	X	77348
Итого по символам 48301-48303		0	156968	X	156968
4. Организационные и управленческие расходы:					
1	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48401	200611	0	200611
2	расходы на исследования и разработку	48402	44203	0	44203
3	плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	47858	8437	56295
4	расходы от списания стоимости запасов	48404	48366	0	48366
5	служебные командировки	48405	9336	36	9372
6	охрана	48406	7360	0	7360
7	реклама	48407	84198	0	84198
8	представительские расходы	48408	176	0	176
9	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	318684	10955	329639
10	аудит	48410	0	0	0
11	публикация отчетности	48411	0	0	0
12	страхование	48412	97402	0	97402
13	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	235182	0	235182
14	другие организационные и управленческие расходы	48414	56529	57	56586
Итого по символам 48401-48414		0	1149905	19485	1169390
5. Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера:					
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	48501	6025	X	6025
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	48502	0	X	0
3	по закрытию подразделения кредитной организации	48503	0	X	0
4	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	48504	0	X	0
5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода	48505	0	X	0

	Итого по символам 48501-48505	0	6025	X	6025
	6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:				
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601	148	0	148
2	судебные и арбитражные издержки	48602	2416	0	2416
3	платежи в возмещение причиненных убытков	48603	425	0	425
4	расходы от списания недостач имущества	48604	0	0	0
5	расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	48605	0	0	0
6	расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	48606	4000	44	4044
7	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	48607	830	0	830
8	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	48608	0	0	0
9	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	48609	0	0	0
10	расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации	48610	0	0	0
11	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	48611	956	0	956
	Итого по символам 48601-48611	0	8775	44	8819
	Итого по разделу 8	0	3823484	21045	3844529
	Всего по Части 4 "Операционные расходы" (разделы 1 - 8)		17212866	91714	17304580
	Всего расходов (части 3 - 4)	0	23809784	157128	23966912
	Прибыль до налогообложения (строка "Всего доходов (части 1 - 2)" минус строка "Всего расходов (части 3 - 4)")	01000	X	X	529075
	Убыток до налогообложения (строка "Всего расходов (части 3 - 4)" минус строка "Всего доходов (части 1 - 2)")	02000	X	X	0
	Часть 5. Налог на прибыль				
	Раздел 1. Налог на прибыль				
	1. Текущий налог на прибыль:				
1	текущий налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711)	51101	81863	X	81863
	2. Отложенный налог на прибыль:				
1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	51201	0	X	0
2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	51202	0	X	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 51101 плюс символ 51201 минус символ 51202)	03000	81863	X	81863
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 51202 минус символ 51101 минус символ 51201)	04000	0	X	0
	Часть 6. Финансовый результат				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения <1>				
	1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	61101	X	X	447212
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	61102	X	X	0
	Часть 7. Прочий совокупный доход				
	Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода				
	1. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:				

1	кредитных организаций	71101	0	X	0
2	прочих резидентов	71102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	71103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	71104	0	X	0
Итого по символам 71101-71104		0	0	X	0
2. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	71201	0	X	0
2	прочих резидентов	71202	0	X	0
3	банков-нерезидентов	71203	0	X	0
4	прочих нерезидентов	71204	0	X	0
Итого по символам 71201-71204		0	0	X	0
3. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	71301	20746	X	20746
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71302	0	X	0
3	Банка России	71303	0	X	0
4	кредитных организаций	71304	230	X	230
5	прочих резидентов	71305	2452	X	2452
6	иностранных государств	71306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	71307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	71308	1480	X	1480
Итого по символам 71301-71308		0	24908	X	24908
4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	71401	3905	X	3905
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71402	0	X	0
3	Банка России	71403	0	X	0
4	кредитных организаций	71404	263	X	263
5	прочих резидентов	71405	137	X	137
6	иностранных государств	71406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	71407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	71408	0	X	0
Итого по символам 71401-71408		0	4305	X	4305
5. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:					
1	увеличение прироста стоимости основных средств	71501	0	X	0
2	увеличение прироста стоимости нематериальных активов	71502	0	X	0
Итого по символам 71501,71502		0	0	X	0
6. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:					
1	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов отчетности – балансовый счет N 70716	71601	0	X	0
2	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	71602	0	X	0
3	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	71603	0	X	0
4	перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	71604	0	X	0
Итого по символам 71601-71604		0	0	X	0
7. Увеличение стоимости инструментов хеджирования:					
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	71701	0	X	0
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	71702	0	X	0
Итого по символам 71701,71702		0	0	X	0
8. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования:					

1	от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	71801	0	X	0
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	71802	0	X	0
Итого по символам 71801,71802					
		0	0	X	0
9. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:					
1	приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71901	0	X	0
2	приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71902	0	X	0
3	основные средства	71903	0	X	0
4	нематериальные активы	71904	0	X	0
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке хеджирование	71905	0	X	0
6		71906	0	X	0
Итого по символам 71901-71906					
		0	0	X	0
Итого по разделу 1					
		40000	29213	X	29213
Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода					
1. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	72101	0	X	0
2	прочих резидентов	72102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	72103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	72104	0	X	0
Итого по символам 72101-72104					
		0	0	X	0
2. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
1	кредитных организаций	72201	0	X	0
2	прочих резидентов	72202	0	X	0
3	банков-нерезидентов	72203	0	X	0
4	прочих нерезидентов	72204	0	X	0
Итого по символам 72201-72204					
		0	0	X	0
3. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	72301	155818	X	155818
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	72302	0	X	0
3	Банка России	72303	0	X	0
4	кредитных организаций	72304	3251	X	3251
5	прочих резидентов	72305	383	X	383
6	иностранных государств	72306	0	X	0
7	банков-нерезидентов	72307	0	X	0
8	прочих нерезидентов	72308	2420	X	2420
Итого по символам 72301-72308					
		0	161872	X	161872
4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
1	Российской Федерации	72401	1005	X	1005
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	72402	0	X	0
3	Банка России	72403	0	X	0
4	кредитных организаций	72404	191	X	191
5	прочих резидентов	72405	1672	X	1672
6	иностранных государств	72406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	72407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	72408	0	X	0
Итого по символам 72401,72408					
		0	2868	X	2868
5. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:					
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	72501	0	X	0
2	уменьшение прироста стоимости нематериальных активов	72502	0	X	0
Итого по символам 72501,72502					
		0	0	X	0
6. Увеличение обязательств (уменьшение требова-					

	ний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:					
1	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	72601	0	X		0
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	72602	0	X		0
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	72603	0	X		0
4	перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	72604	0	X		0
Итого по символам 72601-72604		0	0	X		0
	7. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования:					
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	72701	0	X		0
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	72702	0	X		0
Итого по символам 72701,72702		0	0	X		0
	8. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования:					
1	от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	72801	0	X		0
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	72802	0	X		0
Итого по символам 72801,72802		0	0	X		0
	9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:					
1	приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72901	0	X		0
2	приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72902	0	X		0
3	основные средства	72903	0	X		0
4	нематериальные активы	72904	0	X		0
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	72905	0	X		0
6	хеджирование	72906	0	X		0
Итого по символам 72901-72906		0	0	X		0
Итого по разделу 2		50000	164740	X		164740
	Часть 8. Совокупный финансовый результат					
	Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода					
	1. Результат от изменений прочего совокупного дохода:					
1	положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000)	81101	X	X		0
2	отрицательный прочий совокупный доход (символ 50000 минус символ 40000)	81102	X	X		135527
	2. Совокупный финансовый результат <2>					
1	прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102)	81201	X	X		311685
2	Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101)	81202	X	X		0

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Главный специалист

Шапошникова А.М.

Телефон: 783-54-00 (2262)

10.04.2018

Контрольная сумма формы : 54354
Версия программы (.EXE): 29.12.2017
Версия описателей (.PAK): 29.05.2017

Основные положения Учетной политики АО «ОТП Банк» на 2018 год

1. Изменения в учетной политике Банка на 2018 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.

2. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса на 2018 год

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке велся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая отвечает требованиям Положений Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее «Положение Банка России № 446-П»), от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 448-П»), от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 465-П») и другими нормативными документами. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Признание доходов и расходов

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

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

право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

услуга Банком оказана и принята клиентом.

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

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

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

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

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

расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка могут оцениваться (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 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 отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов;

активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (при наличии операций) отражаются в балансе Банка в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам ЦБ РФ на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Денежные средства

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

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

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

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

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

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года

№ 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

Участие в уставном капитале

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

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

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами

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

на которые распространяется требование Положения ЦБ РФ от 04 июля 2011 года

№ 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России № 372-П»):

-производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным [законом](#) от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;

-договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;

-прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

-требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен

(справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, и.т.д.

-требования и обязательства по товарным сделкам (при наличии таких сделок в Банке).

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

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

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

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 579-П, внутренними нормативными документами Банка. При этом по расчетам с дебиторами Банком формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка. В соответствии с Учетной политикой Банка суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа/Распоряжения по Банку (филиалу).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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

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

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

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

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

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

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

Наименование однородной группы	Модель учета	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
Здания, помещения и сооружения	2	на ежегодной основе	Пропорциональный пересчет стоимости (п.2.25. Положения

			№ 448-П)
Земельные участки и объекты природопользования	2	на ежегодной основе	Пропорциональный пересчет стоимости
Автотранспортные средства	1	Не переоценивается	
Мебель	1	Не переоценивается	
Оборудование	1	Не переоценивается	
Вычислительная и оргтехника	1	Не переоценивается	
Произведения искусства	1	Не переоценивается	
Капитальные вложения в арендованные помещения	1	Не переоценивается	

Модели учета:

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

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

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

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

- для объектов, относящихся к группе «Автотранспортные средства» расчетная ликвидационная стоимость независимо от стоимости объекта является существенной и определяется в размере 7% от первоначальной стоимости;

- для объектов, относящихся к остальным однородным группам, расчетная ликвидационная стоимость является несущественной и Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Запасы

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

-объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

-Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

-имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

-объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

-объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

-Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

-первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

-объект не имеет материально-вещественной формы.

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

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

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

Модели учета:

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

2. по переоцененной стоимости.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

-долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

-руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

-Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

-действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостатка 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 недостатка нематериальных активов при их инвентаризации;

-иных случаев.

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

До переоценки по справедливой стоимости производится:

- доначисление амортизации по переводимому объекту основных средств за количество дней в месяце, в котором осуществляется перевод;

- уменьшение стоимости переводимого объекта на сумму начисленной амортизации и признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при наличии).

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);

- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

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

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

Оценка финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществлял бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

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

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

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

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных

налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

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

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

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

- конкретный перечень корректирующих событий после отчетной даты, подлежащих отражению в период после отчетной даты до даты составления годового отчета;

- период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД;

- день передачи филиалами на баланс Головного офиса финансового результата за прошлый год;

- день отнесения на единый финансовый результат (прибыль/убыток прошлого года) финансового результата Головного офиса;

- порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;

- перечень и порядок предоставления филиалами в Головной офис документов, подтверждающих проведение корректирующих СПОД.

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	268
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	268
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	269
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	271
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	271
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	272
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	272
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	272
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	286
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	286
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	288
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	289
4.6. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию	289
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	289
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	289
5.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290
5.3. Чистая ссудная задолженность	291
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	295
5.6. Прочие активы	296
5.7. Сведения об обремененных и необремененных активах	297
5.8. Средства кредитных организаций	298
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	298
5.10. Выпущенные долговые обязательства	299
5.11. Прочие обязательства	300
5.12. Уставный капитал	300
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	301
6.1. Операционные расходы	301
	241

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	302
6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	303
6.4. Возмещение (расход) по налогам	303
6.5. Информация о вознаграждении работникам	303
6.6. Информация о затратах на исследования и разработки	304
6.7. Прочая информация	304
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	304
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	308
8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	308
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	309
9.1. Кредитный риск	309
9.2. Рыночный риск	320
9.3. Процентный риск	321
9.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	323
9.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	323
9.6. Валютный риск	326
9.7. Риск ликвидности	327
9.8. Операционный риск	333
9.9. Риск концентрации	334
9.10. Судебные иски	337
9.11. Риск потери деловой репутации	337
9.12. Налогообложение	338
9.13. Операционная среда	339
9.14. Внебалансовые обязательства	339
9.15. Стратегический риск	340
10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	340
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	341
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	345
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	348
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	349
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	353
16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	353

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 задания

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

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

М.П.

Телефон: (495) 783-54-00

05 марта 2018 года

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

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

**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 включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
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, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 711 220	X	1 979 347	X
29	Базовый капитал, итог (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, итог (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 включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			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 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 строк и	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	C 67370	10202766B	10202766B
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
7	Тип инструмента	Субординированный кредит	Субординированный кредит	Акции	Акции

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
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 ОКATO	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 минимальное 0.0	максимальное 17.0 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

Чижевский И.П.

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

Гольдберг И.Л.

05 марта 2018 года

Код территории по ОКATO	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 03.04.2017 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, имеющихся 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	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Нематериальные 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 амортизированное 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
	всего,	-	-		
	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:			
Уставный 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)
Уставный 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 балансе, 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:

	<u>2017 год, %</u>	<u>2016 год, %</u>
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	<u>6 289 042</u>	<u>19 209 125</u>
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:	<u>13 638 095</u>	<u>21 831 578</u>
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:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
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	<u>(77 424)</u>	<u>(1 543 913)</u>

6.4. Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов по налогам Банка представлена далее:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
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	<u>1 592 780</u>	<u>1 384 743</u>

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
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	<u>8 374 981</u>	<u>8 078 160</u>

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 достаточности капитала.

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	
	Риск-вес	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
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
Активы 3-й группы риска		6 152 843	3 076 422	156 801
Активы 4-й группы риска		60 419 797	43 827 014	73 669 372
Активы 5-й группы риска		5	5	5
ИТОГО активов		96 938 407	50 426 774	100 317 373
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
Активы 3-й группы риска		6 152 843	3 076 422	156 801
Активы 4-й группы риска		60 419 797	43 827 014	73 669 372
Активы 5-й группы риска		5	5	5
ИТОГО активов		96 938 407	50 426 774	100 317 373
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
Активы 3-й группы риска		6 152 843	3 076 422	156 801
Активы 4-й группы риска		60 942 111	44 349 328	74 122 119
Активы 5-й группы риска		5	5	5
ИТОГО активов		97 460 721	50 949 088	100 770 120

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/ реструктурированной 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 задолжен- ности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформиро- ванного резерва	Сумма задолжен- 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	341 433	(44 862)	181 830	(2 528)	475 873
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	-	811 521	67 295	-	878 816
Всего открытая валютная позиция Банка	341 433	766 659	249 125	(2 528)	1 354 689

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	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	погашения не установлен	
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- ктивная 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 итоном		(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 итоном		(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

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>1 января 2017 года Всего</u>
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 требований	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 требований	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 требований	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 требований	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, осуществляющим 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 долгосрочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2019 году, тыс. руб.	выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2020 году, тыс. руб.	выплат прочих долгосрочных 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 долгосрочных вознаграждений по итогам 2016 года планируемый к выплате в 2018 году, тыс. руб.	выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2016 года планируемый к выплате в 2019 году, тыс. руб.	выплат прочих долгосрочных 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 16 483 513	401 851 15 077 492
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, 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 1 925 363	18 826 3 056 522
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, 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:	8 056 529	12 037 076
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

АО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за 2017 год

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 год:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация	366
2. Существенные положения учетной политики	367
3. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности	382
4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	388
5. Чистый процентный доход.....	389
6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы.....	389
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	390
8. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	390
9. Комиссионные доходы и расходы	391
10. Прочие доходы	391
11. Операционные расходы	391
12. Налог на прибыль	392
13. Прибыль на акцию.....	393
14. Денежные средства и их эквиваленты.....	393
15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	394
16. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	395
17. Ссуды, предоставленные клиентам	396
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404
19. Основные средства и нематериальные активы	405
20. Прочие активы	406
21. Средства кредитных организаций	407
22. Средства клиентов.....	407
23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	408
24. Прочие обязательства	409
25. Субординированные займы	409
26. Уставный капитал и эмиссионный доход	410
27. Информация по сегментам	410
28. Условные обязательства	413
29. Фидуциарная деятельность	414
30. Операции со связанными сторонами	415
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	418
32. Управление капиталом.....	421
33. Политика управления рисками	422

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Президентом Банка 3 апреля 2018 года.

От имени Правления:

Президент

Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
г. Москва

**Заместитель директора дивизиона
финансов
Алексеев П.А.**

3 апреля 2018 года
г. Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая 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 Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой 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 нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2018 года, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2018 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления финансовой 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 финансовой 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 Банка 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 сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и 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 задания

3 апреля 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.

АО «ОТП Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	5,30	19 331 776	22 671 640
Процентные расходы	5,30	(4 314 866)	(5 433 928)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		15 016 910	17 237 712
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(4 758 618)	(6 056 475)
Чистый процентный доход		10 258 292	11 181 237
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,30	553 693	2 079 534
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8,30	117 315	(1 393 593)
Доходы по услугам и комиссии	9,30	6 881 539	5 750 288
Расходы по услугам и комиссии	9,30	(1 334 324)	(1 497 697)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		7 508	34 563
Формирование резервов по прочим операциям	6	(185 331)	(196 528)
Прочие доходы	10,30	41 078	37 638
Чистые непроцентные доходы		6 081 478	4 814 205
Операционные доходы		16 339 770	15 995 442
Операционные расходы	11,30	(13 463 671)	(12 374 395)
Прибыль до налогообложения		2 876 099	3 621 047
Расход по налогу на прибыль	12	(728 907)	(986 414)
Прибыль за год		2 147 192	2 634 633
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		(43 098)	(56 824)
Отложенный налог при переоценке основных средств	12	8 620	11 365
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(34 478)	(45 459)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		72 192	53 303
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(7 508)	(34 563)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12	(12 937)	(3 748)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		51 747	14 992
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		17 269	(30 467)
Итого совокупная прибыль		2 164 461	2 604 166
Прибыль на акцию – базовый и разводненный (руб. на акцию)	13	0.008	0.009

Утверждена и подписана 3 апреля 2018 года.

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14,30	5 997 287	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		663 482	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	3 125 066	5 039 136
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16,30	23 115 081	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	17,30	73 834 826	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	10 007 296	4 341 294
Основные средства и нематериальные активы	19	3 685 565	3 720 378
Требования по текущему налогу на прибыль		104 075	468 881
Отложенные налоговые активы	12	796 552	1 139 124
Прочие активы	20,30	2 454 015	1 748 061
Итого активы		123 783 245	120 111 041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	21,30	1 576 569	5 858 387
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	1 757 774	2 530 646
Средства клиентов	22,30	86 680 736	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	80 338	224 078
Прочие обязательства	24,30	2 845 041	2 964 708
Субординированные займы	25,30	5 125 891	5 241 410
Итого обязательства		98 066 349	96 558 606
Капитал			
Уставный капитал	26	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	26	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		64 264	12 517
Фонд переоценки основных средств		351 169	386 003
Нераспределенная прибыль		18 877 695	16 730 147
Итого капитал		25 716 896	23 552 435
Итого обязательства и капитал		123 783 245	120 111 041

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	4 423 768	2 000 000	(2 475)	432 514	14 094 462	20 948 269
Прибыль за год	-	-	-	-	2 634 633	2 634 633
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(45 459)	-	(45 459)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	42 642	-	-	42 642
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(27 650)	-	-	(27 650)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	14 992	(45 459)	-	(30 467)
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	14 992	(45 459)	2 634 633	2 604 166
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1 052)	1 052	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 423 768	2 000 000	12 517	386 003	16 730 147	23 552 435
Прибыль за год	-	-	-	-	2 147 192	2 147 192
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(34 478)	-	(34 478)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	57 753	-	-	57 753
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(6 006)	-	-	(6 006)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	51 747	(34 478)	-	17 269
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	51 747	(34 478)	2 147 192	2 164 461
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(356)	356	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 423 768	2 000 000	64 264	351 169	18 877 695	25 716 896

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
Москва

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		2 876 099	3 621 047
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	4 758 618	6 056 475
Формирование резервов по прочим операциям	6	185 331	196 528
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(791)	(2 157)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	7	46 573	585 875
Убыток от выбытия основных средств и прочего имущества		11 541	4 208
Чистая (прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(7 508)	(34 563)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	11	1 313 275	1 324 989
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		117 643	998 147
Изменение в начисленных процентах, нетто		(154 151)	(489 059)
Изменение прочих начислений		(244 945)	(38 856)
Убыток от переоценки основных средств		7 607	11 594
Дивиденды полученные		(719)	(778)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		8 908 573	12 233 450
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(34 395)	(61 706)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 095 422	3 259 192
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		6 117 652	(18 827 664)
Ссуды, предоставленные клиентам		(10 623 233)	3 288 467
Прочие активы		(652 182)	(330 517)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(4 261 730)	(3 069 630)
Средства клиентов		7 068 783	(759 805)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(138 501)	(41 154)
Прочие обязательства		(115 077)	131 045
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		7 365 312	(4 178 322)
Налог на прибыль уплаченный		(25 846)	(9 049)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		7 339 466	(4 187 371)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 341 673)	(1 075 952)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		2 216	11 585
Приобретение и реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 584 080)	259 227
Дивиденды полученные		719	778
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6 922 818)	(804 362)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(7 718)	(18 118)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		408 930	(5 009 851)
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	14	5 588 357	10 598 208
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	14	5 997 287	5 588 357

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 19 325 551 тыс. руб. и 4 462 792 тыс. руб., соответственно.

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

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
Москва

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

До июня 2016 года Банк являлся материнской компанией банковской Группы, в которую входили следующие компании:

Компания	Страна операционной деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
Акционерное общество «ОТП Банк»	РФ	Отдельная компания	Отдельная компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	РФ	-	-	Общественное питание

В июне 2016 года ООО «Гамаюн» было ликвидировано. Чистые активы в 2016 году и прибыль за 2016 год ООО «Гамаюн» не превышали 1% капитала и прибыли/(убытка) Банка в 2016 году соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывала влияния на политику Банка по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в Примечании 32 и Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.19	66.17
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.10	2.12
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.90% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 97.88%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Денежные потоки от покупки и реализации финансовых активов категории ИНДП в течение отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств на чистой основе.

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

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

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

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно:

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Амортизация на земельные участки не начисляется.

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./ долл. США	57.6002	60.6569
Руб./ евро	68.8668	63.8111

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, 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 финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся 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 под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 94 143 724 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 90 732 066 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 20 308 898 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 22 456 954 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 17.

Оценка финансовых инструментов. Как указано в Примечании 31, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

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

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банк произвел переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью этих подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. При применении методов оценки использовались наблюдаемые ценовые характеристики рынка недвижимости по сопоставимым объектам с аналогичным местонахождением (цены сделок купли-продажи и/или арендных ставок, индексы стоимости недвижимости). В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло. На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 833 499 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 918 498 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 19.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришел к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 796 552 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 1 139 124 тыс. руб.)

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

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

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
Поправки к МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

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

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

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он вносит изменения в требования, относящиеся к классификации, признанию и оценке, обесценению, прекращению признания и учету хеджирования.

Банк начал активную подготовку к применению МСФО (IFRS) 9 в 2016 году под руководством Департамента управления рисками и финансов, и в 2017 году основная часть подготовки была завершена централизованно. Подготовка охватывала основные задачи, которые стояли перед Банком в связи с новым стандартом. Выявление несоответствий между существующими методиками и требованиями МСФО (IFRS) 9 к классификации, оценке и обесценению было завершено в последние месяцы 2017 года, также были внедрены различные процессы для оценки значительного увеличения кредитного риска (SICR). Завершение основной части этих работ запланировано на первую половину 2018 года, хотя в отношении некоторых незначительных портфелей работы могут быть завершены только к концу 2018 года.

Классификация и оценка. Стандартом МСФО (IFRS) 9 был введен новый подход к классификации финансовых активов, основанный на характеристиках денежных потоков и бизнес-модели, в рамках которой осуществляется владение активом. Банк признает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда стандарт требует иного, или когда, в соответствии с предоставленной возможностью учета по справедливой стоимости, организация решила признавать финансовый инструмент по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Был проведен предварительный анализ бизнес-моделей и денежных потоков по договорам в отношении значительных портфелей Банка с целью определения, в разрезе сегментов продуктов, тех финансовых инструментов, которые должны оцениваться по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход.

Обесценение. Вместо ранее применявшейся модели понесенных убытков стандартом МСФО (IFRS) 9 была введена модель обесценения, основанная на ожидаемых убытках, которая требует более своевременного признания потерь по кредитам. Стандарт требует от организаций учитывать ожидаемые потери по кредитам с момента, когда финансовые инструменты идентифицируются впервые.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает использование новой трехэтапной модели. Новая методология обесценения применяется для классификации финансовых инструментов с целью определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и получения возможности определить активы, по которым произошло кредитное обесценение. Для инструментов, по которым произошло кредитное обесценение или значительное увеличение кредитного риска, признаются ожидаемые убытки на протяжении всего срока их действия.

Увеличение кредитного обесценения идентифицируется в разрезе отдельных операций на основе предварительно определенных условий; помимо этого, производится оценка на уровне портфеля. По активам, для которых не было идентифицировано значительного увеличения кредитного риска, создаются резервы на основе методологии ожидаемых убытков за 12 месяцев. Для финансовых активов, по которым кредитное обесценение существовало на момент приобретения или первоначального признания применяется методология расчета ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк начал дополнительно дорабатывать свои подходы, процессы и методологию в рамках управления рисками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Банк начал разработку методологии с использованием поведенческой скоринговой модели для идентификации значительного увеличения кредитного риска и расчета ожидаемых потерь по кредитам на основании параметров риска, соответствующих МСФО (IFRS) 9.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

По результатам проведенного гээп-анализа и изменений в методологии были сформулированы необходимые доработки информационных систем в связи с применением МСФО (IFRS) 9. В 2017 году были подготовлены предварительные спецификации и в основном завершена реализация ИТ решений, несмотря на сохранение отдельных направлений, (например, рейтинговые/скоринговые модели для отдельных портфелей) в которых разработка еще не закончена.

Расчет количественного воздействия МСФО (IFRS) 9 основывается на наилучшей оценке руководства на дату утверждения настоящей финансовой отчетности. В то же время, руководство Банка учитывает неопределенность, существующую в отношении отдельных аспектов описанной выше методологии, а также интерпретации стандарта и формирующуюся отраслевую практику, и такая неопределенность может привести к отличию первоначальных оценок от итоговых корректировок по состоянию на 1 января 2018 года, при этом сумма такого различия может оказаться значительной.

Проект перехода на МСФО (IFRS) 9 реализовывается под руководством материнского Банка. Единая методология и исходный расчет параметров моделей обесценения были разработаны централизованно. Внедрение и осуществление расчетов в дочерних предприятиях материнского Банка идет в настоящее время и на момент утверждения настоящей финансовой отчетности еще не завершено. В результате руководство Банка не имеет возможности оценить количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 с достаточной уверенностью на дату утверждения настоящей финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

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

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года.

Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

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

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В отчете о движении денежных средств за 2016 год были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчетности за 2017 год. Форма представления отчетности текущего года дает более последовательное представление о движениях денежных средств Банка.

	Первоначаль- но отражено за 2016 год	Сумма реклассифика- ции	После реклассифика- ции за 2016 год
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 625 821)	3 625 821	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 885 048	(3 885 048)	-
Приобретение и реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	259 227	259 227

Банк приобретает и реализует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, для управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. В течение отчетного периода объем и количество таких приобретений и реализаций может быть существенным в зависимости от изменения структуры срочности финансовых активов и обязательств Банка, погашения инструментов в текущем портфеле и прочих факторов. Банк анализирует денежные потоки от таких приобретений и реализаций финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на чистой основе.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлен следующим образом:

	2017	2016
Процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	17 082 510	21 300 991
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	1 798 409	1 090 949
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	448 877	277 178
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 980	2 522
Итого процентные доходы	19 331 776	22 671 640
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	3 700 909	4 765 500
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	66 791	104 729
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	10 254	15 156
Процентные расходы по субординированным займам	536 912	548 543
Итого процентные расходы	4 314 866	5 433 928
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15 016 910	17 237 712

Сумма начисленных процентных доходов по обесцененным ссудам отражена в Примечании 17.

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

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

	Итого
31 декабря 2015 года	22 379 770
Резерв под обесценение	6 056 475
Полное списание активов	(115 329)
Поступления от ранее списанных и частично списанных активов	24 407
Поступления после реализации (Примечание 17)	246 214
Реализация активов (Примечание 17)	(6 134 583)
31 декабря 2016 года	22 456 954
Резерв под обесценение	4 758 618
Полное списание активов	(49 604)
Резерв по выплатам по гарантиям, отнесенным на ссудную задолженность	86 656
Поступления от ранее списанных и частично списанных активов	33 036
Поступления после реализации (Примечание 17)	241 284
Реализация активов (Примечание 17)	(7 218 046)
31 декабря 2017 года	20 308 898

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

		Прочие обязательства		
	Прочие активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2015 года	308 684	65 084	78 371	452 139
Формирование резервов	119 551	61 978	14 999	196 528
Списание за счет резервов	(28 551)	-	(10 830)	(39 381)
31 декабря 2016 года	399 684	127 062	82 540	609 286
Формирование резервов	216 330	(12 453)	(18 546)	185 331
Списание за счет резервов	(72 859)	(86 656)	(4 538)	(164 053)
31 декабря 2017 года	543 155	27 953	59 456	630 564

7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	2017	2016
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	598 939	2 663 252
Чистый неререализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(46 573)	(585 875)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	1 327	2 157
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	553 693	2 079 534

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском. (Описание политики управления рисков см. в Примечании 33).

8. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

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

	2017	2016
Курсовые разницы, нетто	(108 034)	(1 677 186)
Конверсионные операции, нетто	225 349	283 593
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	117 315	(1 393 593)

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы по услугам и комиссии:		
Посреднические и агентские услуги	2 526 579	1 932 470
Обслуживание и операции по прочим счетам	2 375 771	1 728 979
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 690 179	1 805 731
Выдача гарантий и аккредитивов	178 607	131 180
Прочее	110 403	151 928
Итого доходы по услугам и комиссии	6 881 539	5 750 288
Расходы по услугам и комиссии:		
Посреднические и агентские услуги	615 248	814 716
Обслуживание и операции по пластиковым картам	598 836	528 461
Обслуживание и операции по прочим счетам	86 151	108 284
Прочее	34 089	46 236
Итого расходы по услугам и комиссии	1 334 324	1 497 697

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	10 357	15 956
Прочее	30 721	21 682
Итого прочие доходы	41 078	37 638

11. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Затраты на содержание персонала	6 072 446	5 552 669
Страховые взносы	1 498 050	1 371 268
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 19)	1 313 275	1 324 989
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	914 370	943 618
Расходы на рекламу	858 366	427 560
Операционная аренда	743 536	807 294
Налоги, кроме налога на прибыль	566 994	479 219
Связь и телекоммуникации	423 911	334 216
Почтовые и прочие транспортные расходы	364 703	235 383
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	265 628	250 869
Профессиональные услуги	35 998	150 912
Прочие расходы	406 394	496 398
Итого операционные расходы	13 463 671	12 374 395

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц представлен ниже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	Налоговый эффект	Налоговый эффект	31 декабря 2016 года	Налоговый эффект	Налоговый эффект	31 декабря 2015 года
	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	по прибылям и убыткам	по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	по прибылям и убыткам	по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(617 755)	383 472	-	(1 001 227)	1 684 013	-	(2 685 240)
Ссуды, предоставленные клиентам	484 960	(167 281)	-	652 241	(301 348)	-	953 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(19 358)	(74 516)	(12 937)	68 095	198 479	(3 748)	(126 636)
Основные средства и нематериальные активы	(253 246)	24 803	8 620	(286 669)	66 853	11 365	(364 887)
Прочие активы	182 603	(3 395)	-	185 998	(96 273)	-	282 271
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	351 555	(154 574)	-	506 129	(917 292)	-	1 423 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	43	36	-	7	(3 149)	-	3 156
Прочие обязательства	345 137	28 302	-	316 835	78 560	-	238 275
Убытки по текущему налогу на прибыль, перенесенные на будущие периоды	381 361	(379 901)	-	761 262	(1 719 038)	-	2 480 300
	855 300	(343 054)	(4 317)	1 202 671	(1 009 195)	7 617	2 204 249
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(58 748)	4 799	-	(63 547)	30 979	-	(94 526)
Чистые отложенные налоговые активы	796 552	(338 255)	(4 317)	1 139 124	(978 216)	7 617	2 109 723

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не учитывал часть отложенных налоговых активов в размере 58 747 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 63 547 тыс. руб.), поскольку Банк не планирует использовать соответствующие налоговые убытки.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлено следующим образом:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	2 876 099	3 621 047
Налог по установленной ставке (20%)	575 220	724 213
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(4 799)	(30 979)
Налог на прибыль предыдущего года	26 891	39 694
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(3 488)	(2 798)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	135 083	256 284
Расход по налогу на прибыль	728 907	986 414
Текущий налог на прибыль	390 652	8 198
Изменение отложенного налога	338 255	978 216
Расход по налогу на прибыль	728 907	986 414

13. Прибыль на акцию

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

	2017	2016
Чистая прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	2 147 192	2 634 633
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	0.008	0.009

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	2 223 081	2 440 447
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 125 121	2 501 010
Остатки на корреспондентских счетах банков	649 085	646 900
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 997 287	5 588 357

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	3 088 202	5 003 069
Государственные облигации	36 864	36 067
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 125 066	5 039 136

По состоянию на 31 декабря 2017 года на ОФЗ стоимостью 36 864 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 36 067 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	1 757 774	2 530 646
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 757 774	2 530 646

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты	855 221	(827 885)	15 923	(242)	466 839	(438 561)	17 096	(956)
Валютные сделки СПОТ	2 892	(2 880)	12	-	8 049	(8 073)	6	(30)
Кросс-валютные сделки своп	11 802 467	(10 568 991)	2 969 731	(1 750 091)	15 918 210	(13 685 555)	4 834 348	(2 523 748)
Валютные сделки своп	5 670 949	(5 682 375)	12 460	(6 262)	6 586 974	(6 538 556)	4 732	(1 266)
Процентные сделки своп	5 608 016	(5 608 015)	88 890	-	6 245 983	(6 245 983)	144 969	(2 728)
Прочее	666 619	(666 619)	1 186	(1 179)	392 960	(392 960)	1 918	(1 918)
Итого	24 606 164	(23 356 765)	3 088 202	(1 757 774)	29 619 015	(27 309 688)	5 003 069	(2 530 646)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов сделки с производными финансовыми инструментами чистой справедливой стоимостью 1 009 725 тыс. руб. и 2 129 780 тыс. руб., соответственно, были обеспечены кредитными средствами других банков (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые активы в размере 3 035 315 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 4 982 770 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2016 года – к 2 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые обязательства в размере 1 756 569 тыс. руб. (31 декабря 2016 – 2 527 714 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2016 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

16. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	23 022 095	22 323 428
Ссуды, предоставленные по сделкам обратного РЕПО	-	6 753 178
Текущие и прочие счета	92 986	85 005
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 115 081	29 161 611

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были размещены средства в Материнском банке на сумму 16 658 194 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 15 167 672 тыс. руб.), превышающую 64% капитала Банка (31 декабря 2016 года – 64%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 92 853 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 83 737 тыс. руб.).

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

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	35 932 094	34 367 818
Овердрафты по пластиковым картам	26 301 995	28 164 360
Ссуды наличными	11 348 846	11 048 535
Ипотечное кредитование физических лиц	3 450 911	4 176 128
Ссуды на покупку автомобиля	23 381	252 322
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	77 057 227	78 009 163
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	12 722 903
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	12 722 903
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	94 143 724	90 732 066
За вычетом резерва под обесценение	(20 308 898)	(22 456 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	68 275 112

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	31 352 307	(1 263 304)	30 089 003	4.03%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	521 364	(183 871)	337 493	35.27%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	159 491	(102 037)	57 454	63.98%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	110 849	(80 915)	29 934	73.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	297 583	(263 511)	34 072	88.55%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 490 500	(3 413 197)	77 303	97.79%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	35 932 094	(5 306 835)	30 625 259	14.77%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 286 977	(1 645 645)	16 641 332	9.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	468 724	(203 910)	264 814	43.50%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	247 112	(167 611)	79 501	67.83%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	208 622	(162 298)	46 324	77.80%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	515 452	(480 535)	34 917	93.23%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 575 108	(6 497 689)	77 419	98.82%
Итого овердрафты по пластиковым картам	26 301 995	(9 157 688)	17 144 307	34.82%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	8 644 044	(441 094)	8 202 950	5.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	169 011	(68 329)	100 682	40.43%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	95 305	(66 579)	28 726	69.86%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	74 214	(58 725)	15 489	79.13%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	174 541	(157 389)	17 152	90.17%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 191 731	(2 157 332)	34 399	98.43%
Итого ссуды наличными	11 348 846	(2 949 448)	8 399 398	25.99%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 945 541	(329 826)	1 615 715	16.95%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	55 698	(21 020)	34 678	37.74%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	35 293	(8 669)	26 624	24.56%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	36 445	(19 106)	17 339	52.42%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	71 598	(47 785)	23 813	66.74%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 306 336	(974 857)	331 479	74.63%
Итого ипотечное кредитование	3 450 911	(1 401 263)	2 049 648	40.61%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	1 087	-	1 087	-
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	230	-	230	-
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	78	-	78	-
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	21 986	(21 986)	-	100.00%
Итого ссуды на покупку автомобиля	23 381	(21 986)	1 395	94.03%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	77 057 227	(18 837 220)	58 220 007	24.45%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
<i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i>				
Непросроченные ссуды	3 813 503	(324 801)	3 488 702	8.52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 080 179	(1 080 179)	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	4 893 682	(1 404 980)	3 488 702	28.71%
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	12 192 815	(66 697)	12 126 118	0.55%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	12 192 815	(66 697)	12 126 118	0.55%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	(1 471 677)	15 614 820	8.61%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года	94 143 724	(20 308 898)	73 834 826	21.57%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 6.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Необеспеченные ссуды	84 195 469	77 950 826
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	6 135 192	5 848 574
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	1 675 151	1 110 648
Ссуды, обеспеченные гарантией Материнского банка	1 467 666	4 554 503
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	641 922	579 375
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	25 138	252 538
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	3 186	435 602
	94 143 724	90 732 066
За вычетом резерва под обесценение	(20 308 898)	(22 456 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	68 275 112

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	77 057 227	78 009 163
Промышленность	4 539 489	1 660 832
Небанковские кредитные организации	4 490 975	4 554 503
Торговля	4 322 792	3 537 308
Операции с недвижимостью	1 843 864	1 834 301
Строительство	933 582	719 190
Услуги	465 593	124 543
Финансовая и операционная аренда	408 384	214 346
Транспорт и связь	55 166	56 665
Сельское хозяйство	1 234	1 840
Прочее	25 418	19 375
	94 143 724	90 732 066
За вычетом резерва под обесценение	(20 308 898)	(22 456 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	68 275 112

В течение 2017 года размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 7 218 046 тыс. руб. (2016 год – 6 134 583 тыс. руб.). Общие поступления от реализации составили 241 284 тыс. руб. (2016 год – 246 214 тыс. руб.). Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

В течение 2017 года Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 61 352 тыс. руб. (в течение 2016 года – 164 405 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года часть таких активов в сумме 169 770 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 178 000 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Часть такого имущества была реализована в течение 2017 и 2016 годов. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств за 2017 и 2016 годы.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1 989 849 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 2 813 629 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 214 889 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 294 487 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 12 392 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 13 213 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 4 893 682 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 3 151 503 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 9 040 424 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 6 900 148 тыс. руб.). Данные суммы не являются рыночной стоимостью обеспечения.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	9 994 075	4 326 911
Долевые ценные бумаги	13 221	14 383
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 007 296	4 341 294

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Государственные облигации	март 2018 - май 2026	4.5-7.5	6 860 217	март 2018 - май 2026	4.75 - 7.50	734 722
Прочие корпоративные облигации	январь 2018 - март 2025	2.25-15.0	2 276 606	март 2017 - апрель 2018	3.42 - 5.14	2 471 136
Облигации кредитных организаций	июль 2023- сентябрь 2023	8.6-10.0	857 252	май 2017 - сентябрь 2023	4.00-10.15	1 121 053
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			9 994 075			4 326 911

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в стоимость активов, имеющих в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 121 402 тыс. руб. и 111 107 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на государственные и корпоративные облигации стоимостью 2 813 198 тыс. руб. и 1 286 744 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2015 года	8 162	1 405 709	3 749 071	3 129 924	32 771	8 325 637
Приобретения	300	5 445	276 346	781 377	12 484	1 075 952
Переоценка	(611)	(95 247)	-	-	-	(95 858)
Выбытия	(146)	(7 728)	(313 495)	(498 360)	-	(819 729)
31 декабря 2016 года	7 705	1 308 179	3 711 922	3 412 941	45 255	8 486 002
Приобретения	528	3 283	431 355	883 829	22 678	1 341 673
Переоценка	-	(76 655)	-	-	-	(76 655)
Выбытия	(92)	(9 535)	(245 189)	(442 301)	-	(697 117)
31 декабря 2017 года	8 141	1 225 272	3 898 088	3 854 469	67 933	9 053 903
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015 года	-	385 700	2 760 738	1 131 301	-	4 277 739
Начисление за период	-	32 932	431 246	860 811	-	1 324 989
Переоценка	-	(27 686)	-	-	-	(27 686)
Выбытия	-	(1 265)	(309 793)	(498 360)	-	(809 418)
31 декабря 2016 года	-	389 681	2 882 191	1 493 752	-	4 765 624
Начисление за период	-	30 045	384 571	898 659	-	1 313 275
Переоценка	-	(25 950)	-	-	-	(25 950)
Выбытия	-	(2 003)	(240 307)	(442 301)	-	(684 611)
31 декабря 2017 года	-	391 773	3 026 455	1 950 110	-	5 368 338
Остаточная стоимость						
31 декабря 2017 года	8 141	833 499	871 633	1 904 359	67 933	3 685 565
31 декабря 2016 года	7 705	918 498	829 731	1 919 189	45 255	3 720 378

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 964 473 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 890 354 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 557 018 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года – 580 954 тыс. руб.).

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	676 893	676 893	740 649	740 649
Ростов	103 413	103 413	115 674	115 674
Новороссийск	53 193	53 193	62 175	62 175
Итого	833 499	833 499	918 498	918 498

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

20. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	665 146	466 652
Прочие финансовые активы	765 181	365 624
	1 430 327	832 276
За вычетом резерва под обесценение	(326 847)	(212 036)
Итого прочие финансовые активы	1 103 480	620 240
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 381 576	1 123 950
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	169 770	178 000
Инвестиционная недвижимость	968	2 218
Прочие нефинансовые активы	14 529	11 301
	1 566 843	1 315 469
За вычетом резерва под обесценение	(216 308)	(187 648)
Итого прочие нефинансовые активы	1 350 535	1 127 821
Итого прочие активы	2 454 015	1 748 061

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)****20. Прочие активы (продолжение)**

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 6.

В 2017 году Банк внес частичный аванс на покупку строящегося офисного здания в г. Тверь в сумме 181 000 тыс. руб. Данная сумма отражена в составе предоплат и дебиторской задолженности по хозяйственным операциям. Будущие обязательства по договорам, относящимся к данному строительству, на 31 декабря 2017 года составляли 217 585 тыс. руб.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

21. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты кредитных организаций	1 296 394	5 467 370
Корреспондентские счета кредитных организаций	280 175	391 017
Итого средства кредитных организаций	1 576 569	5 858 387

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в сумме 442 792 тыс. руб. (1.7% капитала Банка) (31 декабря 2016 года – 4 641 812 тыс. руб. (19.7% капитала Банка)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года депозиты кредитных организаций в размере 1 009 725 тыс. руб. и 2 129 780 тыс. руб. соответственно были получены в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 15).

22. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	49 202 570	48 391 893
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	37 478 166	31 347 484
Итого средства клиентов	86 680 736	79 739 377

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	60 678 541	56 159 042
Торговля	10 138 279	10 407 534
Услуги	6 653 590	2 864 258
Производство и машиностроение	2 030 879	1 825 327
Финансовая и операционная аренда	1 718 925	24 419
Строительство	1 280 164	1 114 257
Наука, образование, информатика	1 043 915	1 555 295
Страхование	911 099	370 429
Финансы и инвестиции	766 091	2 931 409
Транспорт и связь	701 509	924 877
Сельское хозяйство	613 129	165 787
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	35 087	108 319
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	20 858	1 142 546
Геологические исследования	19 516	23 635
Продукты питания	16 259	35 068
Маркетинг и реклама	11 347	33 220
Общественная и благотворительная деятельность	8 696	16 692
Производство и распределение электроэнергии и тепла	5 475	25 613
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	4 307	4 098
Прочее	23 070	7 552
Итого средства клиентов	86 680 736	79 739 377

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства десяти крупнейших клиентов составляли 27.6% от капитала Банка (31 декабря 2016 года – 29.4%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Дисконтные векселя	январь 2018 года – март 2023 года	0.72 - 5.61	11 443	до востребо- вания-март 2018 года	1.96 - 9.00	85 357
Процентные векселя	январь 2018 года – ноябрь 2023 года	5.00 - 8.10	68 588	до востребо- вания-ноябрь 2023 года	5.00 - 10.20	106 184
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	март 2018 – сентябрь 2021	-	307	сентябрь 2018 года	-	32 537
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			80 338			224 078

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменения в стоимости выпущенных долговых ценных бумаг были связаны с начислением и выплатой процентов.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 046 469	1 080 987
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	27 953	127 062
Прочие финансовые обязательства	72 044	11 118
	1 146 466	1 219 167
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	880 307	936 590
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	568 014	558 671
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	89 611	63 101
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	69 553	67 261
Резерв на возможные потери по судебным искам	59 456	82 540
Прочие нефинансовые обязательства	31 634	37 378
	1 698 575	1 745 541
Итого прочие обязательства	2 845 041	2 964 708

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 6.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	Руб.	2024	13.64	3 039 238	15.00	3 045 492
Субординированный займ, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	4.89	2 086 653	4.38	2 195 918
				5 125 891		5 241 410

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменения в стоимости субординированного долга были связаны с начислением и выплатой процентов.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года выпущенный уставный капитал Банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

За 2017 и 2016 год дивиденды не выплачивались.

27. Информация по сегментам

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

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

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

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

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2017 год
Процентные доходы	15 803 808	869 560	2 658 408	-	19 331 776
Процентные расходы	(3 175 986)	(465 306)	(673 574)	-	(4 314 866)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	90 078	144 225	(2 561 067)	2 326 764	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 512 180)	(246 438)	-	-	(4 758 618)
Чистый процентный доход/(расход)	8 205 720	302 041	(576 233)	2 326 764	10 258 292
Чистые непроцентные доходы	5 163 148	224 669	693 661	-	6 081 478
Операционные доходы	13 368 868	526 710	117 428	2 326 764	16 339 770
Операционные расходы	(12 676 878)	(492 840)	(293 953)	-	(13 463 671)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	691 990	33 870	(176 525)	2 326 764	2 876 099
Налог на прибыль	(175 375)	(8 584)	44 738	(589 686)	(728 907)
Чистая прибыль/(убыток)	516 615	25 286	(131 787)	1 737 078	2 147 192
Активы сегментов	59 479 834	15 480 235	39 822 038	9 001 138	123 783 245
Обязательства сегментов	69 279 622	16 751 626	3 332 570	8 702 531	98 066 349

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

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

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

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 33.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Условные обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 27 953 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 127 062 тыс. руб.) (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	33 045 775	27 780 643
Выданные гарантии	11 879 541	11 964 097
Импортные аккредитивы	282 355	134 778
Итого условные обязательства кредитного характера	45 207 671	39 879 518

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 218 515 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 829 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2017 и 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	237 291	248 654
Более одного года, но менее пяти лет	83 099	374 208
Итого обязательства по договорам операционной аренды	320 390	622 862

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

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 6.

28. Условные обязательства (продолжение)

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. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2016 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банка, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2017 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2017 год. В настоящий момент у Банка нет зарубежных дочерних компаний.

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

Операционная среда – рынки развивающихся стран подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития экономики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

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

29. Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 072 549 463 ед. (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 92 092 707 025 ед.).

30. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	7 326	5 997 287	2 595	5 588 357
- акционеры	7 303		2 590	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	23		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 219 572	3 125 066	3 889 304	5 039 136
- акционеры	2 219 572		3 889 304	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 658 194	23 115 081	15 167 672	29 161 611
- акционеры	16 658 194		15 167 672	
Ссуды, предоставленные клиентам	4 495 871	73 834 826	4 554 503	68 275 112
- ключевой управленческий персонал Банка	4 896		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4 490 975		4 554 503	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	21 787	2 454 015	66 531	1 748 061
- акционеры	506		23 335	
- ключевой управленческий персонал Банка	228		8	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	21 053		43 188	
Средства кредитных организаций	599 925	1 576 569	4 861 550	5 858 387
- акционеры	442 792		4 641 812	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	157 133		219 738	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 750 823	1 757 774	2 527 713	2 530 646
- акционеры	1 750 823		2 527 713	
Средства клиентов	2 071 649	86 680 736	2 910 722	79 739 377
- акционеры	347 742		323 694	
- ключевой управленческий персонал Банка	134 597		91 629	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 589 310		2 495 399	
Прочие обязательства	162 505	2 845 041	135 678	2 964 708
- акционеры	2 700		35 974	
- ключевой управленческий персонал Банка	159 805		99 704	
Субординированный заем	5 125 891	5 125 891	5 241 410	5 241 410
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 125 891		5 241 410	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Вознаграждения и страховые взносы	335 497	7 570 496	371 561	6 923 937
	335 497	7 570 496	371 561	6 923 937

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 753 685	19 331 776	1 020 275	22 671 640
- акционеры	1 348 385		639 820	
- ключевой управленческий персонал Банка	290		602	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	405 010		379 853	
Процентные расходы	(543 949)	(4 314 866)	(563 836)	(5 433 928)
- акционеры	(1 538)		(6 299)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4 520)		(7 169)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(537 891)		(550 368)	
Чистая (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(125 765)	553 693	1 082 027	2 079 534
- акционеры	(125 765)		1 082 027	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(247 028)	117 315	(1 275 962)	(1 393 593)
- акционеры	(280 174)		(1 235 432)	
- ключевой управленческий персонал Банка	763		15 235	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	32 383		(55 765)	
Доходы по услугам и комиссии	840 312	6 881 539	503 486	5 750 288
- акционеры	2 711		9 773	
- ключевой управленческий персонал Банка	94		365	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	837 507		493 348	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссиям	(4 865)	(1 334 324)	(5 576)	(1 497 697)
- акционеры	(4 863)		(5 573)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(2)		(3)	
Прочие доходы	2 477	41 078	1 970	37 638
- акционеры	71		274	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 406		1 696	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(135 858)	(5 893 175)	(111 642)	(5 450 458)
- акционеры	(22 617)		-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(113 241)		(111 642)	

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую компанию ООО «ОТП Финанс» (далее – МФК). МФК занимается выдачей займов с высокой процентной ставкой в торговых точках и отделениях Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер ссуд, предоставленных МФК со стороны Банка, составлял 4 490 975 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 4 554 503 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные МФК, в сумме 1 467 666 тыс. руб. были полностью обеспечены гарантиями Материнского банка (на 31 декабря 2016 года: 4 554 503 тыс. руб.).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 864	3 088 202	-	3 125 066	3 125 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 994 075	-	-	9 994 075	9 994 075
	10 030 939	3 088 202	-	13 119 141	13 119 141
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 757 774	-	1 757 774	1 757 774
	-	1 757 774	-	1 757 774	1 757 774

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

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

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	23 115 081	-	23 115 081	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	75 264 258	75 264 258	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 221	13 221	13 221
Прочие финансовые активы	-	-	1 103 480	1 103 480	1 103 480
		23 115 081	76 380 959	99 496 040	98 066 608
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	1 576 569	-	1 576 569	1 576 569
Средства клиентов	-	-	86 530 002	86 530 002	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	80 338	80 338	80 338
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 146 466	1 146 466	1 146 466
Субординированные займы	-	5 125 891	-	5 125 891	5 125 891
	-	6 702 460	87 756 806	94 459 266	94 610 000

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

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

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2017 и 2016 года не производилось.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года.

32. Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Достаточность базового и основного капитала	12.96%	12.28%
Достаточность собственных средств	15.98%	15.53%

33. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка.

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

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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

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

Основные кредитные риски 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.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 125 121	-	3 125 121
Остатки на корреспондентских счетах банков	649 085	-	649 085
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	663 482	-	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 125 066	(1 009 725)	2 115 341
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 115 081	-	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	(8 510 712)	65 324 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 994 075	-	9 994 075
Прочие финансовые активы	1 103 480	-	1 103 480
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 879 541	(100 411)	11 779 130
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	282 355	-	282 355
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	33 045 775	-	33 045 775

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 501 010	-	2 501 010
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	646 900	-	646 900
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 039 136	(2 129 780)	2 909 356
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	29 161 611	(6 753 178)	22 408 433
Ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	(10 946 141)	57 328 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 326 911	-	4 326 911
Прочие финансовые активы	620 240	-	620 240
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 964 097	(205 183)	11 758 914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	134 778	-	134 778
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27 780 643	-	27 780 643

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 3 788 603 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 3 130 097 тыс. руб.). В 2017 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал уровню BB (2016 год – BB).

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	9 889	114 670	87 971	37 703	398 852	649 085
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3 105 829	-	19 237	3 125 066
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	61 853	-	23 053 094	-	134	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10 170 909	10 170 909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 640 595	353 480	-	9 994 075
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 103 480	1 103 480

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	73 979	314 364	29 027	36 575	192 955	646 900
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	5 018 942	-	20 194	5 039 136
Средства в банках и других финансовых учреждениях	64 761	-	26 819 223	1 776 260	501 367	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	9 326 248	9 326 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 326 911	-	-	4 326 911
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	620 240	620 240

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2016 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	76 236 274	68 590 703
Работающие ссуды	Менее 30 дней	1 215 027	1 415 917
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	537 201	652 937
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	430 208	553 189
	Более 90 дней, но менее 180 дней	1 059 174	1 428 702
Сомнительные ссуды	180 дней	14 665 840	18 090 618
Безнадежные ссуды	Более 180 дней		
		94 143 724	90 732 066

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 17.

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

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

Вид финансовых активов	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ипотечное кредитование	1 105 315	1 175 608
Кредиты юридическим лицам	741 537	1 428 483
Потребительские кредиты	128 216	172 268
Кредитные карты	11 339	28 991
Автокредитование	3 442	8 279
Итого ссуды с пересмотренными условиями	1 989 849	2 813 629

На 31 декабря 2017 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 2 395 402 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 2 948 922 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 1 210 182 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 370 686 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2017 года составляла 1 239 110 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 341 646 тыс. руб.). Банк ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2017 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 865 234	131 979	74	5 997 287
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	663 482	-	-	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	895 897	2 229 169	-	3 125 066
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6 395 034	16 720 047	-	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	73 818 291	16 535	-	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 007 296	-	-	10 007 296
Прочие финансовые активы	1 080 697	22 764	19	1 103 480
Итого финансовые активы	98 725 931	19 120 494	93	117 846 518
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	691 667	449 401	435 501	1 576 569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 634	1 751 140	-	1 757 774
Средства клиентов	84 423 433	1 290 996	966 307	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 338	-	-	80 338
Субординированные займы	-	-	5 125 891	5 125 891
Прочие финансовые обязательства	1 145 984	307	175	1 146 466
Итого финансовые обязательства	86 348 056	3 491 844	6 527 874	96 367 774
Чистая позиция	12 377 875	15 628 650	(6 527 781)	21 478 744

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

- *Анализ текущей ликвидности.* Данный подход является стандартом Банка 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 договорами 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.
- *Гэп-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 так называемого депозитного шока, то есть 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%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
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		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(27 989 341)	(27 014 957)	(24 418 437)	20 013 135	20 770 907		

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

В приведенной выше таблице по состоянию на 31 декабря 2017 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 1 669 920 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 2 027 798 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Банка в течение 1-го года с 31 декабря 2017 года потеряет не более 18.35%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности могут быть удовлетворены посредством:

- сокращения сроков межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке на срок от одного до пяти лет в сумме 16 300 000 тыс. руб.;
- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, со сроком погашения более пяти лет в сумме 4 841 500 тыс. руб., а также со сроком погашения от 1 года до 5 лет на сумму 2 436 300 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 1 355 728 тыс. руб.

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

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

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 год Итого
Средства кредитных организаций	1 578 514	-	8	-	-	1 578 522
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 566	441 241	244 950	1 070 017	-	1 757 774
Средства клиентов	62 832 808	24 694 017	255 100	-	-	87 781 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	275	5 573	4 578	58 204	12 196	80 826
Прочие финансовые обязательства	793 517	5 838	347 111	-	-	1 146 466
Субординированные займы	-	188 318	403 666	2 160 276	6 101 700	8 853 960
Финансовые гарантии и аккредитивы	234 398	3 854 549	7 096 508	968 511	7 930	12 161 896
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	33 045 774	-	-	-	-	33 045 774
Итого недисконтированные потоки денежных средств	98 486 852	29 189 536	8 351 921	4 257 008	6 121 826	146 407 143

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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. 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 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.

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 (МТМ)), но и целым (открытым) позициям по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемым для выбранных временных интервалов.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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 контрактам 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.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Держателем лимитов на процентный риск банковской книги является 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 Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Комитет по активам и пассивам банка 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.

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года представлено следующим образом:

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

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2017 год	(468 841)	(443 424)	(328 621)	(1 240 886)
2016 год	(445 235)	(83 795)	86 755	(442 275)

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

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2017 год	468 841	443 424	328 621	1 240 886
2016 год	445 235	83 795	(86 755)	442 275

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.

В течение 2017 года банк не нарушал лимиты ОВП, установленные Банком России.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 57.6002 руб.	1 евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 030 155	671 743	188 160	107 229	5 997 287
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	663 482	-	-	-	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – производные активы	36 864	-	-	-	36 864
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 053 229	61 852	-	-	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	70 968 233	1 326 771	936 353	603 469	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 928 409	7 731 914	346 973	-	10 007 296
Прочие финансовые активы	1 067 199	9 438	26 843	-	1 103 480
Итого производные финансовые активы	102 747 571	9 801 718	1 498 329	710 698	114 758 316
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	663 059	546 892	366 282	336	1 576 569
Средства клиентов	76 911 331	6 680 085	2 870 900	218 420	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 318	6 020	-	-	80 338
Прочие финансовые обязательства	1 121 798	24 660	8	-	1 146 466
Субординированные займы	3 039 238	2 086 653	-	-	5 125 891
Итого производные финансовые обязательства	81 809 744	9 344 310	3 237 190	218 756	94 610 000
Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам	20 937 827	457 408	(1 738 861)	491 942	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(447 470)	(32 588)	2 089 271	(278 785)	
Итого чистая позиция	20 490 357	424 820	350 410	213 157	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

	2017 год		2016 год	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	4.4%	(4.4%)	3.5%	(3.5%)
Влияние на капитал	0.5%	(0.5%)	0.5%	(0.5%)

	2017 год		2016 год	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	3.7%	(3.7%)	1.4%	(1.4%)
Влияние на капитал	0.4%	(0.4%)	0.2%	(0.2%)

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.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций 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.