

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1919882	2487019
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2112247	3130099
2.1	Обязательные резервы		603925	629087
3	Средства в кредитных организациях		197176	479628
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3388169	5034518
5	Чистая ссудная задолженность	1.2	83247987	96692823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.3	11636320	4333115

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		88556	468908
9	Отложенный налоговый актив		1181874	1072291
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2531086	2429095
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		156831	151389
12	Прочие активы		2802023	3550365
13	Всего активов		109262151	119829250
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.1	2596733	5766336
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4	76140850	84058948
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		53078433	56210081
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.5	2175494	2529364
18	Выпущенные долговые обязательства		157622	223354
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		2377914	2749988
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1342287	1017117
23	Всего обязательств		84790900	96345107
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2797888	2797888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

	(участников)			
26	Эмиссионный доход		2143992	2143992
27	Резервный фонд		708566	708566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		22571	16980
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		324763	325746
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		17492051	17331559
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		981420	159412
35	Всего источников собственных средств		24471251	23484143
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		58922860	63754687
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9889073	12098876
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье

6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

19 Обязательства по текущему налогу на прибыль

раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
20 Отложенные налоговые обязательства
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
38 Условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись

Президент Чижевский И.П.

Главный бухгалтер Гольдберг И.Л.

Исполнитель Седова Г.В.
Телефон: 783-54-00

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11386941	11935647
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		764781	309091
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10441557	11554625
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		180603	71931
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2179386	3122974
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		35455	84473
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2138467	3027561
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5464	10940
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9207555	8812673

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:	2.2	5489059	-4940616
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		722319	-1288307
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14696614	3872057
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1167663	-1526058
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1402	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6803	39805
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1590897	3364135
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		25839	-1419197
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		373	391
14	Комиссионные доходы		4104422	3576241
15	Комиссионные расходы		773339	776960
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-245	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-386135	-500294
19	Прочие операционные доходы		82344	69424
20	Чистые доходы (расходы)		18181312	6699544
21	Операционные расходы	2.1	16515047	7247378
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1666265	-547834

23	Возмещение (расход) по налогам		684845	404406
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		979658	-902396
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1762	-49844
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		981420	-952240

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		981420	-952240
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-984	-56
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-984	-56
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-984	-56
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3560	56527
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3560	56527
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-2032	16948
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5592	39579

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом			4608	39523
	налога на прибыль				
<hr/>					
10	Финансовый результат за отчетный период			986028	-912717
<hr/>					

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

раздела Процентные доходы:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,
удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований)

по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами

раздела Процентные доходы:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

раздела Процентные доходы:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков

раздела Процентные доходы:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

раздела Процентные доходы:

не осуществлялись

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00

Седова Г.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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)

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, 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 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
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4816485.0000	X	4814879.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4816485.0000	X	4814879.0000	X

1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		17492051.0000	X	17490971.0000	X
2.1	прошлых лет		17492051.0000	X	17331559.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	159412.0000	X
3	Резервный фонд		708566.0000	X	708566.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо			не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		23017102.0000	X	23014416.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо			не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		984647.0000		642164.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		561224.0000		761262.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо			не применимо	
12	Недросозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо			не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо			не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо			не применимо	

16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	147812.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	246162.0000	X	428109.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1792033.0000	X	1979347.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	21225069.0000	X	21035069.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X

31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		246162.0000	X	428109.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		246162.0000	X	428109.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		246162.0000	X	428109.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	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		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		246162.0000	X		428109.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		21225069.0000	X		21035069.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6427616.0000	X		5635610.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		6427616.0000	X		5635610.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6427616.0000	X	5635610.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	27652685.0000	X	26670679.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	165008058.5000	X	171320164.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	165008058.5000	X	171320164.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	165458216.5000	X	171772911.0000	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		12.8630	X	12.2782	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		12.8630	X	12.2782	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		16.7128	X	15.5267	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.8630	X	6.2782	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		12.9000	X	12.3000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		12.9000	X	12.3000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		16.7000	X	15.5000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях

N

сопроводительной информации к отчетности по 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		91745512	74529909	50448889	100770120	79101306	56632588
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4766695	4766695	0	6077613	6077613	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2523807	2523807	0	3116106	3116106	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:		20201835	20200996	4040199	20413582	20390884	4078177
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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		14801286	14801286	2960257	15568398	15568398	3113680
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов,		6307069	6307069	3153535	156801	156801	78401

	всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	1	1	1
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		60469908	43255149	43255149	74122119	52476004	52476004
1.4.1	осудная задолженность физических лиц		45141349	24361826	24361826	58087426	39466070	39466070
1.4.2	осудная задолженность юридических лиц		8572011	7001693	7001693	6819638	5535142	5535142
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		5	4	6	5	4	6
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1060028	1059870	213390	6806669	6806502	589207
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		4775	4748	2374	4631	4608	2304
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		4424	4396	3077	4831	4807	3365
2.1.3	требования участников клиринга		1030163	1030163	200742	6773310	6773310	575216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12265538	6408327	9263939	12278238	10030835	13489188
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2213403	2171581	2388739	2475042	2475042	2722546
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4529142	948677	1233280	4594391	4540552	5902718
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4664123	2649351	3974026	4817679	2787867	4181801
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		496520	496520	1241300	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		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

13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		22975566	18337033	30709846	22341827	16237653	21439015
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9465336	8762849	9639134	13316111	9673365	10640701
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		7533904	5539414	7755179	7733078	5617623	7864672
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		123045	8634	14678	21680	15749	26774
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		255188	226	451	1759	1278	2555
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4861529	3618352	10855055	1216246	891171	2673511
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		736564	407558	2445349	52953	38467	230802
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		33966820	32624534	9580986	34691901	33674782	11873133
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		9889074	9651673	9580986	12098876	11963794	11873133
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		24077746	22972861	0	22593025	21710988	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		387481	0		487018

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или 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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		4767843.0	5119757.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27984425.0	33275268.0
6.1.1	чистые процентные доходы		17278438.0	24935212.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		10705987.0	8340056.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	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:		4861166.0	3000529.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		260184.5	106072.3
7.1.1	общий		186534.3	34296.8
7.1.2	специальный		73650.2	71775.5
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:		128708.8	133970.0
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:		25686721	-5146392	30833113
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23406061	-5529492	28935553
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		938373	57930	880443
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1342287	325170	1017117
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного

органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 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:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1341719	16.59	222582	2.44	32740	-14.15	-189842
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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 № 2732-У

тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Сформированный резерв на возможные потери
--	----------------------	------------------------	---

Номер строки	Наименование показателя	ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	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.		21225069.0	21179211.0	21035069.0	21634376.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		116334536.0	115049868.0	129021690.0	117820937.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		18.2	18.4	16.3	18.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	OTP HOLDING LIMITED	237471	643 (Россия)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Субординированный кредит	3000000	3000000
2	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	C 67370	348 (Венгрия)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Субординированный кредит	2127078	36000
3	АО 'ОПБ Банк'	10202766B	643 (Россия)	Базовый капитал	Базовый капитал	На индивидуальной основе	Акции	2672493	2672493
4	АО 'ОПБ Банк'	10202766B	643 (Россия)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Акции	125395	125395

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа досрочного (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	25.11.2014	Срочный	25.11.2024	Нет	Дата (даты) не о- пределена	Дата не определе- на	Фиксированная ст- авка	14.7	Не применимо	Выплата осущес- твляется обяза- тельно	Нет
2	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	14.05.2007	Срочный	02.05.2024	Нет	Дата (даты) не о- пределена	Дата не определе- на	Фиксированная ст- авка	4.7	Не применимо	Выплата осущес- твляется обяза- тельно	Нет
3	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в фо- рме акционерного общества	11.09.2008	Бессрочный		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		Частично по усмот- рению кредитной о- рганизации	Нет	Не применимо
4	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в фо- рме акционерного общества	11.09.2008	Бессрочный		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		Частично по усмот- рению кредитной о- рганизации	Нет	Не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	Некумулятивный	Конвертируемый	Возможно в случае х: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной органи- зации достиг значе- ния ниже 2 % в совокупности за шесть и более опе- рационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней ; (В) Комитетом б анковского надзо	Полностью либо ча- стично		Не применимо	Базовый капитал	АО 'ОТП Банк'	Да	Не применимо	Не применим о	Не применимо
2	Некумулятивный	Конвертируемый	Возможно в случае х: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной органи- зации достиг значе- ния ниже 2 % в совокупности за шесть и более опе- рационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней ; (В) Комитетом б анковского надзо	Полностью либо ча- стично		Не применимо	Базовый капитал	АО 'ОТП Банк'	Да	Не применимо	Не применим о	Не применимо
3	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применим о	Законодательно: В соответствии с Ф едеральным законо- м от 10 июля 2002 года 2002 года 'О Центральном б анке Российской Ф едерации (Банке Р оссии)' Банк Росс ии обязан направи- ть в кредитную ор ганизацию требова- ние о приведении в соответствие ве	Всегда част ижно	Постоянно

										Лица, имеющие право собственности		
4	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Законодательно: В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направлять в кредитную организацию требование о приведении в соответствие ве	Лица, имеющие право собственности

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
2	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
3	Не используется	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
4	Не используется	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3191544, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 561230;

1.2. изменения качества ссуд 1391673;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 906898;

1.4. иных причин 331743.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 8721036, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 40588;

2.2. погашения ссуд 6360363;

2.3. изменения качества ссуд 1423095;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 889836;

2.5. иных причин 7154.

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00

Седова Г.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.07.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, 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 (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.9	12.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.9	12.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.7	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	148.5	75.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	188.3	108.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	25.4	23.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 6.3 Максимальное	17.0
			Минимальное 0.4 Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	16.5	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) (H25)	20.0	3.4	3.4
----	---	------	-----	-----

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		109262151
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)		-1918963
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11668704
7	Прочие поправки		2677356
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		116334536

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		105025268.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1792033.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		103233235.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1187569.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		245028.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1432597.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		31738943.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		20070239.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		11668704.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		21225069.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		116334536.0

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.3	18.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					

12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X	

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00

Седова Г.В.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, 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:		8411107	7903941
1.1.1	проценты полученные		12504782	11697225
1.1.2	проценты уплаченные		-2437968	-3678172
1.1.3	комиссии полученные		4047788	3441147
1.1.4	комиссии уплаченные		-773339	-776960
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		-1160141	-1491732
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		2883797	6107334
1.1.8	прочие операционные доходы		83177	68598
1.1.9	операционные расходы		-6361828	-6988520
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-375161	-474979
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2582997	-4335477
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		25162	13734
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2228	4069
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10504040	1924252
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2058973	1326581
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		-3136655	-3960426
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-7694615	-4481770
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		-62084	-13223
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-157644	851306
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		5828110	3568464
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"		-15775047	-8486704
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся			

	в наличии для продажи"		8510616	4449122
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
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		-388790	-215100
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2623	865
2.7	Дивиденды полученные		342	358
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7655502	-4251459
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		704	-220396
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1826688	-903391
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5437639	8678412
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3610951	7775021

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Исполнитель
Телефон: 783-54-00

Седова Г.В.

АО «ОТП Банк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 года, подготовленная в соответствии с РСБУ**

В пояснительной записке представлена информация об основных событиях, обусловивших наиболее существенные изменения в балансе АО «ОТП Банк», произошедшие с даты последней годовой отчетности.

1. Информация к статьям бухгалтерского баланса**1.1. Средства кредитных организаций**

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года.
Кредиты и депозиты банков	1 276 409	3 336 129
Обеспечение по производным финансовым инструментам	856 108	2 129 781
Корреспондентские счета банков	310 386	300 418
Прочие привлеченные средства от банков	153 830	8
Итого средства кредитных организаций	2 596 733	5 766 336

Средства кредитных организаций уменьшились в связи с уменьшением объема привлеченных межбанковских кредитов и депозитов и обеспечения по производным финансовым инструментам.

1.2. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	20 495 254	28 888 927
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	5 000 000	6 645 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	14 495 309	14 993 929
Депозиты в Банке России	0	500 000
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	999 945	6 749 998
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	83 342 711	93 085 586
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	68 450 994	80 176 105
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	14 684 918	12 727 510
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	206 799	181 971
За вычетом резерва на возможные потери	(20 589 978)	(25 281 690)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	83 247 987	96 692 823

Чистая ссудная задолженность сократилась в связи с уменьшением объема кредитования физических лиц и кредитных организаций.

В первом полугодии 2017 г. была осуществлена уступка требований по ссудной задолженности физических лиц

тыс. руб.	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток) прибыль
	Итого	IV	V	
Кредитные карты	4 806 764	1 983	4 756 580	(4 766 596)
Потребительские кредиты	8 061 408	17	8 061 391	(7 987 434)
Итого уступленные требования	12 868 172	2 000	12 817 971	(12 754 030)

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Физические лица	68 450 994	80 176 105
Потребительские кредиты	27 991 544	34 684 891
Кредитные карты	25 742 978	28 137 486
Нецелевое кредитование	11 293 834	13 653 728
Ипотечное кредитование	3 100 679	3 369 807
Автокредитование	321 959	330 193
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	14 891 717	12 909 481
Производство и машиностроение	2 873 855	1 639 739
Торговля	3 659 301	3 524 825
Недвижимость и строительство	2 756 559	2 545 404
Финансы	5 058 019	4 921 747
Транспорт	55 822	56 619
Прочее	488 161	221 147
За вычетом резерва на возможные потери	(20 589 978)	(25 255 240)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	62 752 733	67 830 346

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	11 635 576	4 332 126
Долевые ценные бумаги	1 477	1 477
Резервы на возможные потери	(733)	(488)
	11 636 320	4 333 115

Увеличение статьи обусловлено увеличением вложений в долговые ценные бумаги. Во втором квартале 2017 г. Банком были приобретены высоколиквидные облигации российских эмитентов, включенные в список бумаг, принимаемых как обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ. Бумаги были приобретены за счет временно свободной ликвидности Банка с целью увеличения процентной маржи путем вложения средств в более длинные активы.

1.4. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты:		
Юридических лиц	11 388 191	14 601 508
Физических лиц	39 069 739	42 022 257
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Юридических лиц	11 674 226	13 247 359
Физических лиц	14 008 694	14 187 824
Итого средства клиентов	76 140 850	84 058 948

1.5. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Уменьшение статьи баланса 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» обусловлено снижением обязательств по сделкам «валютно-процентный своп»:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный своп	-	2 728
Валютно-процентный своп	2 163 991	2 523 747
Валютный форвард	9 854	956
Валютный своп	0	14
Опцион	1 401	1 919
Форвард с ценными бумагами	248	-
	2 175 494	2 529 364

2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.1. Операционные расходы

Операционные расходы за 1-е полугодие 2017 года составили 16 515 млн. руб., что на 128% больше аналогичного показателя 1-е полугодие 2016 года (7 247 млн. руб.).

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 1-е полугодие 2017 года)» 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 1-м полугодии 2017 года, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке 21 «Операционные расходы», на сумму процентных доходов по ссудам IV и V категории качества, начисленных на баланс, но фактически не полученных Банком на дату уступки прав требований, отраженную по строке 1 «Процентные доходы»:

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Значение после реклассификации
1	Процентные доходы	13 346 661	(2 905 104)	10 441 557
21	Операционные расходы	19 420 151	(2 905 104)	16 515 047

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

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:

тыс. руб.	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, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(58)	3554072	3 554 014
Списание активов	0	(205 801)	(205 801)
1 июля 2016 года	271	31 316 922	31 317 193
1 января 2017 года	302	25 281 690	25 281 992
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(155)	(4 651 124)	(4 651 279)
Списание активов	-	(40 588)	(40 588)
1 июля 2017 года	147	20 589 978	20 590 125

Информация о движении прочих резервов:

тыс. руб.	Прочие активы	Основ-ные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы предстоящих расходов	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Итого
1 января 2016 года	4 036 821	38 018	12 881	78 404	727 619	-	4 893 743
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 386 602	-	-	-	-	-	1 386 602
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	370 625	(30 688)	-	14 590	145 767	-	500 294
Списание активов	(2 987)	-	-	(4 970)	-	-	(7 957)
1 июля 2016 года	5 791 061	7 330	12 881	88 024	873 386	-	6 772 682
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, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(837 780)	-	-	-	-	-	(837 780)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	245	-	-	-	245
Изменение резерва по прочим потерям	47 402	680	-	(6 116)	325 170	18 999	386 135
Списание активов	(776)	-	-	(2 349)	-	-	(3 125)
1 июля 2017 года	3 625 826	8 066	733	74 074	1 342 287	45 610	5 096 596

Уменьшение резервов на возможные потери за 1-е полугодие 2017 года составило 5 146 млн., что обусловлено в основном восстановлением резервов по проданной ссудной задолженности физических лиц (см. п.1.2). В аналогичном периоде 2016 года имело место увеличение резервов (5 227 млн. руб.).

3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

3.1. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	125 395	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 427 616
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	78 737 583	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 427 616
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 531 086	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	984 647	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	984 647	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	984 647
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	246162	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	246 162
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 181 874	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 181 874	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	561 224
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	95 081 483	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В состав источников дополнительного капитала включены два субординированных кредита в сумме 36 000 тыс. долл. США, с датой погашения 02.05.2024 и 3 000 000 тыс. руб. с датой погашения 25.11.2024.

Оба кредита удовлетворяют требованиям п.3.1.8 Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 28.12.2012 № 395-П.

3.2. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативные требования по капиталу.

3.3. Показатель финансового рычага за отчетный период существенно не изменился:

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	21 225 069	21 035 069
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	116 334 536	129 021 690
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.2	16.3

Отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

4. Информация о принимаемых Банком рисках

4.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основные задачи управления рисками:

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

4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

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

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

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

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

ценообразованию, Комитет по мониторингу, Комитеты по мониторингу Филиалов, Инвестиционный Комитет, Инвестиционный Комитет (Будапешт), Комитета по ИТ приоритетам, Комитет по Этике, Комитет по чрезвычайным ситуациям, Комитета по аудиту.

4.3. Политика в области снижения рисков

Осведомленность о риске

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

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

Разделение полномочий

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

Контроль за проведением операций

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

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

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

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

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

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

Объективность и адекватность оценки риска

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

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

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

Система лимитов принимаемого риска

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками

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

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

Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка

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

Организационной основой системы управления рисками являются ДПУР и СВК Головного офиса Банка.

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

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

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

Использование информационных технологий

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

Постоянное совершенствование систем управления рисками

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

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

Оптимизация управления по отдельным видам рисков заключается в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

4.4. Информация о принимаемых рисках

(а) 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 рискоориентированного 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 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 числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

В следующих таблицах представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:
по состоянию на 1 июля 2017 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный Резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	197 323	182 678	14 645	0	0	0	147	147	147	0	0	0	147
Чистая ссудная задолженность	103 837 965	21 150 533	51 253 768	10 918 053	1 777 672	18 737 939	21 658 957	20 589 978	1 438 880	1 001 510	663 986	17 485 602	20 589 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 637 053	11 636 320	0	0	0	733	733	733	0	0	0	733	733
Прочие активы	6 427 849	1 225 450	1 426 878	935 305	903 739	1 936 477	3 625 826	3 625 826	9 593	894 260	844 800	1 877 173	3 625 826
	122 100 190	34 194 981	52 695 291	11 853 358	2 681 411	20 675 149	25 285 663	24 216 684	1 448 620	1 895 770	1 508 786	19 363 508	24 216 684

по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный Резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	479 993	449 972	30 016	5	0	0	302	302	301	1	0	0	302
Чистая ссудная задолженность	121 974 513	26 613 937	58 874 329	10 712 385	1 920 431	23 853 431	26 397 764	25 281 690	1 504 024	832 563	697 693	22 247 410	25 281 690
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 333 603	4 332 870	0	0	500	233	488	488	0	0	255	233	488
Прочие активы	7 967 489	1 620 213	1 731 950	1 261 306	1 235 971	2 118 050	4 416 980	4 416 980	11 024	1 209 808	1 159 373	2 036 776	4 416 980
	134 755 598	33 016 992	60 636 295	11 973 696	3 156 902	25 971 714	30 815 534	29 699 460	1 515 349	2 042 372	1 857 321	24 284 419	29 699 460

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных активов (предоставленных в качестве залога или обеспечения) и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2017 года. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана 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 обязательствам 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:	61 539	0	122 146 716	3 245 970
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	733	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	733	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	11 124 685	3 245 970
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 011 940	854 765
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	854 765	854 765
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	157 175	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	10 112 745	2 391 205
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 391 205	2 391 205
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 721 540	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	240 908	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 449 254	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	61 539	0	13 410 597	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 484 111	0
8	Основные средства	0	0	2 547 215	0
9	Прочие активы	0	0	2 889 213	0

Просроченная и реструктурированная задолженность

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 № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного 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 реструктуризирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Непросроченная задолженность	82 634 299	94 794 186
Просроченная задолженность	0	
- до 30 дней	1 395 707	1 362 325
- на срок от 31 до 90 дней	1 362 726	1 501 824
- на срок от 91 до 180 дней	1 465 823	1 660 624
- на срок более 180 дней	16 979 410	22 655 554
Всего просроченной задолженности	21 203 666	27 180 327
	103 837 965	121 974 513

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 20,4% от общей величины ссудной задолженности и 19,4% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 22,3% от общей величины ссудной задолженности и 22,7% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Непросроченная задолженность	4 675 044	6 911 186
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	523 802	24 026
- на срок от 31 до 90 дней	284 006	237 179
- на срок от 91 до 180 дней	40 846	45 952
- на срок более 180 дней	904 151	749 146
Всего просроченной задолженности	1 752 805	1 056 303
	6 427 849	7 967 489

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 27,3% от общей величины прочих активов и 1,6% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 13,3 от общей величины прочих активов и 0,9% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было существенных сумм просроченной задолженности.

(б) Валютный риск

Валютный риск – это риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных валютных курсов.

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

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

органами Банка, и ограничений, накладываемых ЦБ РФ.

Открытая валютная позиция Банка представлена следующим образом:

по состоянию на 1 июля 2017 года

	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Швейцарс- кий франк</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	(759 166)	5 631 457	553 851	19 108	5 445 250
Чистая позиция «спот»	1 201 555	(6 431 701)	(360 690)	(24 764)	(5 615 600)
Совокупная балансовая позиция	442 389	(800 244)	193 161	(5 656)	(170 350)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	(170 773)	700 919	5 910	4 474	540 530
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	24 144	80	-	24 224
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	271 616	(75 181)	199 151	(1 182)	394 404
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	51 732	1 066 310	92 508	-	1 210 550
Всего открытая валютная позиция Банка	323 348	991 129	291 659	(1 182)	1 604 954

по состоянию на 1 января 2017 года

	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Швейцарс- кий франк</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
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)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	(188 562)	5 335 985	-	(1 712)	5 145 711
Чистая 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

(в) Риск ликвидности

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;

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

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

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

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

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

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

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

Структура активов и пассивов по срокам востребования и погашения с учетом начисленных процентов и за вычетом резервов представлена в следующих таблицах:

На 01 июля 2017 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	1 919 883	1 919 883
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1 682 998	1 682 998
Ссудная задолженность, всего, из них:	17 547 388	9 359 462	31 497 168	31 428 166	556 671	3 901 508	94 290 363
кредитных организаций	7 741 006	177 648	1 025 508	14 544 241	0	0	23 488 403
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	460 572	1 833 698	6 903 677	799 399	0	2 267 914	12 265 260
физических лиц	9 345 810	7 348 116	23 567 983	16 084 526	556 671	1 633 594	58 536 700
Вложения в долговые обязательства	11 586 183	43 436	502 192	1 145 017	673 574	0	13 950 402
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	10 936 653	10 936 653
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	521 373	521 373
Итого балансовых активов	29 133 571	9 402 898	31 999 360	32 573 183	1 230 245	18 441 042	122 780 299
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 597 641	0	0	0	0	0	2 597 641
на корреспондентских счетах	310 385	0	0	0	0	0	310 385
межбанковские ссуды, депозиты	2 287 256	0	0	0	0	0	2 287 256
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	24 134 917	8 113 447	15 941 177	2 283 656	6 428 447	23 603 497	80 505 141
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	23 582 430	23 582 430
депозиты и юридические лиц	4 141 284	1 732 655	1 050 750	2 167 991	6 428 447	21 030	15 542 157
вклады (депозиты) физических лиц	19 993 633	6 380 792	14 890 427	115 665	0	37	41 380 554
Выпущенные долговые обязательства	0	10 998	138 448	5 672	11 541	60	166 719
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	4 191 932	4 191 932
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	22 692 220	22 692 220
Итого балансовых пассивов	26 732 558	8 124 445	16 079 625	2 289 328	6 439 988	50 487 709	110 153 653
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	2 401 013	1 278 453	15 919 735	30 283 855	-5 209 743		

На 01 января 2017 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	2 487 018	2 487 018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2 958 181	2 958 181
Ссудная задолженность, всего, из них:	17 956 345	19 904 953	39 206 357	30 735 478	501 950	2 590 679	110 895 762
кредитных организаций	4 483 013	8 556 948	7 487 594	11 068 045	0	0	31 595 600
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	412 016	1 658 478	5 016 130	2 108 958	0	64 737	9 260 319
физических лиц	13 061 316	9 689 527	26 702 633	17 558 475	501 950	2 525 942	70 039 843
Вложения в долговые обязательства	4 303 115	102 978	105 481	144 053	13 077	0	4 668 704
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	14 570 344	14 570 344
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	775 733	775 733
Итого балансовых активов	22 259 460	20 007 931	39 311 838	30 879 531	515 027	22 606 222	135 580 009
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	5 768 163	0	4	4	0	0	5 768 171
на корреспондентских счетах	300 418	0	0	0	0	0	300 418
межбанковские ссуды, депозиты	5 467 745	0	4	4	0	0	5 467 753
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	31 981 122	7 045 791	15 526 022	2 227 864	6 778 858	25 310 501	88 870 158
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	25 290 827	25 290 827
депозиты и юридических лиц	8 443 362	612 503	1 142 154	2 190 175	6 769 021	19 674	19 176 889
вклады (депозиты) физических лиц	23 537 760	6 433 288	14 383 868	37 689	9 837	0	44 402 442
Выпущенные долговые обязательства	31 749	29 745	94 482	59 378	8 000	0	223 354
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	3 813 994	3 813 994
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	14 842 559	14 842 559
Итого балансовых пассивов	37 781 034	7 075 536	15 620 508	2 287 246	6 786 858	43 967 054	113 518 236
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	-15 521 574	12 932 395	23 691 330	28 592 285	-6 271 831		

Депозиты физических лиц с неснижаемым остатком отражены по графам «1-3 мес.» – «Более 5 лет» по срокам договоров в сумме неснижаемого остатка. Суммы свыше неснижаемого остатка в целях консервативного расчета отражены в графе "До 1 мес.".

(2) Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

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

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

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

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

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

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 июля 2017 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	99 340	29 443
Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(99 340)	(29 443)

5. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	86 766	401 851
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	14 576 358	15 077 492
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	14 495 309	14 993 929
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	63 233	64 737
2.3	физическим лицам - нерезидентам	17 816	18 826
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	2 620 955	3 050 865
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 620 955	3 050 865

4	Средства нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	651 117	4 859 857
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 421 388	6 153 807
4.3	физических лиц – нерезидентов	776 179	1 023 598

6. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.otpbank.ru.

Банк представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банк России не позднее трех рабочих дней после размещения информации на сайте.

Президент АО «ОТП Банк»



Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.