

АО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение
независимого аудитора за 2017 год

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 год:	

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация	10
2. Существенные положения учетной политики	11
3. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности	26
4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	32
5. Чистый процентный доход.....	33
6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы.....	33
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34
8. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.....	34
9. Комиссионные доходы и расходы	35
10. Прочие доходы.....	35
11. Операционные расходы	35
12. Налог на прибыль	36
13. Прибыль на акцию.....	37
14. Денежные средства и их эквиваленты	37
15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38
16. Средства в банках и иных финансовых учреждениях.....	39
17. Ссуды, предоставленные клиентам	40
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
19. Основные средства и нематериальные активы	49
20. Прочие активы	50
21. Средства кредитных организаций	51
22. Средства клиентов.....	51
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
24. Прочие обязательства	53
25. Субординированные займы	53
26. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
27. Информация по сегментам.....	54
28. Условные обязательства	57
29. Фидуциарная деятельность.....	58
30. Операции со связанными сторонами.....	59
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
32. Управление капиталом.....	65
33. Политика управления рисками.....	66

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Президентом Банка 3 апреля 2018 года.


От имени Правления:


Президент

Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
г. Москва




Заместитель директора дивизиона
финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
г. Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2018 года, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2018 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

[Подпись]
3 апреля 2018 года



Компания: Акционерное Общество «ОТП Банк»

Генеральная лицензия Банка России №2766 от 27.11.2014

Основной государственный регистрационный номер: 1027739176563

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

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

АО «ОТП Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	5,30	19 331 776	22 671 640
Процентные расходы	5,30	(4 314 866)	(5 433 928)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		15 016 910	17 237 712
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(4 758 618)	(6 056 475)
Чистый процентный доход		10 258 292	11 181 237
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,30	553 693	2 079 534
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8,30	117 315	(1 393 593)
Доходы по услугам и комиссии	9,30	6 881 539	5 750 288
Расходы по услугам и комиссии	9,30	(1 334 324)	(1 497 697)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		7 508	34 563
Формирование резервов по прочим операциям	6	(185 331)	(196 528)
Прочие доходы	10,30	41 078	37 638
Чистые непроцентные доходы		6 081 478	4 814 205
Операционные доходы		16 339 770	15 995 442
Операционные расходы	11,30	(13 463 671)	(12 374 395)
Прибыль до налогообложения		2 876 099	3 621 047
Расход по налогу на прибыль	12	(728 907)	(986 414)
Прибыль за год		2 147 192	2 634 633
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		(43 098)	(56 824)
Отложенный налог при переоценке основных средств	12	8 620	11 365
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(34 478)	(45 459)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		72 192	53 303
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(7 508)	(34 563)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12	(12 937)	(3 748)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		51 747	14 992
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		17 269	(30 467)
Итого совокупная прибыль		2 164 461	2 604 166
Прибыль на акцию – базовый и разводненный (руб. на акцию)	13	0.008	0.009

Утверждена и подписана 3 апреля 2018 года.

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
г. Москва

АО «ОТП Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14,30	5 997 287	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		663 482	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	3 125 066	5 039 136
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16,30	23 115 081	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	17,30	73 834 826	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	10 007 296	4 341 294
Основные средства и нематериальные активы	19	3 685 565	3 720 378
Требования по текущему налогу на прибыль		104 075	468 881
Отложенные налоговые активы	12	796 552	1 139 124
Прочие активы	20,30	2 454 015	1 748 061
Итого активы		123 783 245	120 111 041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	21,30	1 576 569	5 858 387
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	1 757 774	2 530 646
Средства клиентов	22,30	86 680 736	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	80 338	224 078
Прочие обязательства	24,30	2 845 041	2 964 708
Субординированные займы	25,30	5 125 891	5 241 410
Итого обязательства		98 066 349	96 558 606
Капитал			
Уставный капитал	26	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	26	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		64 264	12 517
Фонд переоценки основных средств		351 169	386 003
Нераспределенная прибыль		18 877 695	16 730 147
Итого капитал		25 716 896	23 552 435
Итого обязательства и капитал		123 783 245	120 111 041

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АО «ОТП Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	4 423 768	2 000 000	(2 475)	432 514	14 094 462	20 948 269
Прибыль за год	-	-	-	-	2 634 633	2 634 633
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(45 459)	-	(45 459)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	42 642	-	-	42 642
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(27 650)	-	-	(27 650)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	14 992	(45 459)	-	(30 467)
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	14 992	(45 459)	2 634 633	2 604 166
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1 052)	1 052	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 423 768	2 000 000	12 517	386 003	16 730 147	23 552 435
Прибыль за год	-	-	-	-	2 147 192	2 147 192
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(34 478)	-	(34 478)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	57 753	-	-	57 753
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(6 006)	-	-	(6 006)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	51 747	(34 478)	-	17 269
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	51 747	(34 478)	2 147 192	2 164 461
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(356)	356	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 423 768	2 000 000	64 264	351 169	18 877 695	25 716 896

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
Москва



АО «ОТП Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		2 876 099	3 621 047
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	4 758 618	6 056 475
Формирование резервов по прочим операциям	6	185 331	196 528
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		(791)	(2 157)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	7	46 573	585 875
Убыток от выбытия основных средств и прочего имущества		11 541	4 208
Чистая (прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(7 508)	(34 563)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	11	1 313 275	1 324 989
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		117 643	998 147
Изменение в начисленных процентах, нетто		(154 151)	(489 059)
Изменение прочих начислений		(244 945)	(38 856)
Убыток от переоценки основных средств		7 607	11 594
Дивиденды полученные		(719)	(778)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		8 908 573	12 233 450
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(34 395)	(61 706)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 095 422	3 259 192
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		6 117 652	(18 827 664)
Ссуды, предоставленные клиентам		(10 623 233)	3 288 467
Прочие активы		(652 182)	(330 517)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(4 261 730)	(3 069 630)
Средства клиентов		7 068 783	(759 805)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(138 501)	(41 154)
Прочие обязательства		(115 077)	131 045
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		7 365 312	(4 178 322)
Налог на прибыль уплаченный		(25 846)	(9 049)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		7 339 466	(4 187 371)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 341 673)	(1 075 952)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		2 216	11 585
Приобретение и реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 584 080)	259 227
Дивиденды полученные		719	778
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6 922 818)	(804 362)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(7 718)	(18 118)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		408 930	(5 009 851)
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	14	5 588 357	10 598 208
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	14	5 997 287	5 588 357

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 19 325 551 тыс. руб. и 4 462 792 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 23 072 168 тыс. руб. и 6 323 514 тыс. руб., соответственно.

Президент
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года
Москва

Заместитель директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

До июня 2016 года Банк являлся материнской компанией банковской Группы, в которую входили следующие компании:

Компания	Страна операционной деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
Акционерное общество «ОТП Банк»	РФ	Отдельная компания	Отдельная компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	РФ	-	-	Общественное питание

В июне 2016 года ООО «Гамаюн» было ликвидировано. Чистые активы в 2016 году и прибыль за 2016 год ООО «Гамаюн» не превышали 1% капитала и прибыли/(убытка) Банка в 2016 году соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывала влияния на политику Банка по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в Примечании 32 и Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.19	66.17
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.10	2.12
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.90% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 97.88%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Непрерывность деятельности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если существует юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и имеется намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется до формирования резервов с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание прибыли/убытков по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и ценой покупки, начисленной на отчетную дату с использованием метода эффективной процентной ставки.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Доходы по услугам и комиссии признаются по мере предоставления соответствующих услуг. Банк выступает в качестве агента для поставщиков страховых услуг и предлагает их страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссии по страхованию представляют собой комиссии по таким агентским услугам, полученным Банком от таких партнеров. Такой доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей прибыльности потребительских займов, поскольку он определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиком услуг, а не с заемщиком, заемщики имеют право выбора в отношении покупки страхового полиса, а процентные ставки для застрахованных и незастрахованных потребителей остаются одинаковыми. Банк не принимает участие в страховом риске, который полностью лежит на партнере. Комиссии по страхованию признаются в прибылях или убытках по мере оказания Банком агентских услуг страховой компании.

Признание прочих доходов и расходов. Прочие доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках после предоставления соответствующих услуг.

Дивидендные доходы отражаются в прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах до востребования в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и прочих банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся предназначенным для торговли, может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или обоих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банк не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Денежные потоки от покупки и реализации финансовых активов категории ИНДП в течение отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств на чистой основе.

Производные финансовые инструменты. Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с такими основными контрактами, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам. Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств прочих банков или средств клиентов.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в прочих банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в тех случаях, когда также передаются риски и выгоды.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, которые обесцениваются индивидуально, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменение балансовой величины резерва отражается в составе прибылей и убытков.

Процентный доход по просроченным или обесцененным займам начисляется исходя из оценки будущих денежных потоков по каждому займу или группе займов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки финансовых вложений.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Полное и частичное списание ссуд. Ссуды могут быть полностью списаны за счет резервов под обесценение после того, как Банк принимает все необходимые и достаточные меры для взыскания сумм, причитающихся Банку, а также реализации имеющегося у Банка обеспечения.

Сомнительная задолженность также может быть полностью списана по решению Совета директоров, при выполнении следующих условий на отчетную дату:

- ссуда просрочена более чем на 365 дней;
- по основной сумме долга и процентам не было выплат в течение более чем 365 дней.

Необеспеченные кредиты, выданные частным лицам, частично списываются при следующих условиях:

- основная сумма долга просрочена более чем на 365 дней;
- проведены все процедуры взыскания в соответствии с внутренними документами Банка;
- долг передавался стороннему коллекторскому агентству как минимум однажды;
- долг еще не списывался ни полностью, ни частично.

Частичное списание выполняется путем уменьшения основной суммы непогашенной задолженности до максимальной суммы, которая ожидается к получению по группе кредитных продуктов, оцененной на предмет обесценения на коллективной основе. Резерв уменьшается на такую же сумму.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевыми инструментами, выпущенные и оплаченные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным финансовым инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

Кроме того, прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 Резервы, условные обязательства и условные активы; а также
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существующих других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	2%-52.2%
Нематериальные активы	10%-100%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиции в недвижимость включают активы, используемые для получения арендных платежей. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются соответственно в прочем совокупном доходе или непосредственно в составе капитала. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Прочие резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую расчетную оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные финансовые обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный финансовый актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления депозитарных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./ долл. США	57.6002	60.6569
Руб./ евро	68.8668	63.8111

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках. Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки и выносить суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценки и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 94 143 724 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 90 732 066 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 20 308 898 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 22 456 954 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 17.

Оценка финансовых инструментов. Как указано в Примечании 31, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банк произвел переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью этих подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. При применении методов оценки использовались наблюдаемые ценовые характеристики рынка недвижимости по сопоставимым объектам с аналогичным местонахождением (цены сделок купли-продажи и/или арендных ставок, индексы стоимости недвижимости). В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло. На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 833 499 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 918 498 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 19.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришел к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 796 552 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 1 139 124 тыс. руб.)

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
Поправки к МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он вносит изменения в требования, относящиеся к классификации, признанию и оценке, обесценению, прекращению признания и учету хеджирования.

Банк начал активную подготовку к применению МСФО (IFRS) 9 в 2016 году под руководством Департамента управления рисками и финансов, и в 2017 году основная часть подготовки была завершена централизованно. Подготовка охватывала основные задачи, которые стояли перед Банком в связи с новым стандартом. Выявление несоответствий между существующими методиками и требованиями МСФО (IFRS) 9 к классификации, оценке и обесценению было завершено в последние месяцы 2017 года, также были внедрены различные процессы для оценки значительного увеличения кредитного риска (SICR). Завершение основной части этих работ запланировано на первую половину 2018 года, хотя в отношении некоторых незначительных портфелей работы могут быть завершены только к концу 2018 года.

Классификация и оценка. Стандартом МСФО (IFRS) 9 был введен новый подход к классификации финансовых активов, основанный на характеристиках денежных потоков и бизнес-модели, в рамках которой осуществляется владение активом. Банк признает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда стандарт требует иного, или когда, в соответствии с предоставленной возможностью учета по справедливой стоимости, организация решила признавать финансовый инструмент по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Был проведен предварительный анализ бизнес-моделей и денежных потоков по договорам в отношении значительных портфелей Банка с целью определения, в разрезе сегментов продуктов, тех финансовых инструментов, которые должны оцениваться по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход.

Обесценение. Вместо ранее применявшейся модели понесенных убытков стандартом МСФО (IFRS) 9 была введена модель обесценения, основанная на ожидаемых убытках, которая требует более своевременного признания потерь по кредитам. Стандарт требует от организаций учитывать ожидаемые потери по кредитам с момента, когда финансовые инструменты идентифицируются впервые.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает использование новой трехэтапной модели. Новая методология обесценения применяется для классификации финансовых инструментов с целью определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и получения возможности определить активы, по которым произошло кредитное обесценение. Для инструментов, по которым произошло кредитное обесценение или значительное увеличение кредитного риска, признаются ожидаемые убытки на протяжении всего срока их действия.

Увеличение кредитного обесценения идентифицируется в разрезе отдельных операций на основе предварительно определенных условий; помимо этого, производится оценка на уровне портфеля. По активам, для которых не было идентифицировано значительного увеличения кредитного риска, создаются резервы на основе методологии ожидаемых убытков за 12 месяцев. Для финансовых активов, по которым кредитное обесценение существовало на момент приобретения или первоначального признания применяется методология расчета ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк начал дополнительно дорабатывать свои подходы, процессы и методологию в рамках управления рисками в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Банк начал разработку методологии с использованием поведенческой скоринговой модели для идентификации значительного увеличения кредитного риска и расчета ожидаемых потерь по кредитам на основании параметров риска, соответствующих МСФО (IFRS) 9.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

По результатам проведенного гэлп-анализа и изменений в методологии были сформулированы необходимые доработки информационных систем в связи с применением МСФО (IFRS) 9. В 2017 году были подготовлены предварительные спецификации и в основном завершена реализация ИТ решений, несмотря на сохранение отдельных направлений, (например, рейтинговые/скоринговые модели для отдельных портфелей) в которых разработка еще не закончена.

Расчет количественного воздействия МСФО (IFRS) 9 основывается на наилучшей оценке руководства на дату утверждения настоящей финансовой отчетности. В то же время, руководство Банка учитывает неопределенность, существующую в отношении отдельных аспектов описанной выше методологии, а также интерпретации стандарта и формирующуюся отраслевую практику, и такая неопределенность может привести к отличию первоначальных оценок от итоговых корректировок по состоянию на 1 января 2018 года, при этом сумма такого различия может оказаться значительной.

Проект перехода на МСФО (IFRS) 9 реализовывается под руководством материнского Банка. Единая методология и исходный расчет параметров моделей обесценения были разработаны централизованно. Внедрение и осуществление расчетов в дочерних предприятиях материнского Банка идет в настоящее время и на момент утверждения настоящей финансовой отчетности еще не завершено. В результате руководство Банка не имеет возможности оценить количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 с достаточной уверенностью на дату утверждения настоящей финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать модифицированный ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удерживать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года.

Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В отчете о движении денежных средств за 2016 год были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчетности за 2017 год. Форма представления отчетности текущего года дает более последовательное представление о движениях денежных средств Банка.

	Первоначаль- но отражено за 2016 год	Сумма реклассифика- ции	После реклассифика- ции за 2016 год
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 625 821)	3 625 821	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 885 048	(3 885 048)	-
Приобретение и реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	259 227	259 227

Банк приобретает и реализует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, для управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. В течение отчетного периода объем и количество таких приобретений и реализаций может быть существенным в зависимости от изменения структуры срочности финансовых активов и обязательств Банка, погашения инструментов в текущем портфеле и прочих факторов. Банк анализирует денежные потоки от таких приобретений и реализаций финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на чистой основе.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлен следующим образом:

	2017	2016
Процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	17 082 510	21 300 991
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	1 798 409	1 090 949
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	448 877	277 178
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 980	2 522
Итого процентные доходы	19 331 776	22 671 640
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	3 700 909	4 765 500
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	66 791	104 729
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	10 254	15 156
Процентные расходы по субординированным займам	536 912	548 543
Итого процентные расходы	4 314 866	5 433 928
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15 016 910	17 237 712

Сумма начисленных процентных доходов по обесцененным ссудам отражена в Примечании 17.

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Итого
31 декабря 2015 года	22 379 770
Резерв под обесценение	6 056 475
Полное списание активов	(115 329)
Поступления от ранее списанных и частично списанных активов	24 407
Поступления после реализации (Примечание 17)	246 214
Реализация активов (Примечание 17)	(6 134 583)
31 декабря 2016 года	22 456 954
Резерв под обесценение	4 758 618
Полное списание активов	(49 604)
Резерв по выплатам по гарантиям, отнесенным на ссудную задолженность	86 656
Поступления от ранее списанных и частично списанных активов	33 036
Поступления после реализации (Примечание 17)	241 284
Реализация активов (Примечание 17)	(7 218 046)
31 декабря 2017 года	20 308 898

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Прочие обязательства		Итого
		Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	
31 декабря 2015 года	308 684	65 084	78 371	452 139
Формирование резервов	119 551	61 978	14 999	196 528
Списание за счет резервов	(28 551)	-	(10 830)	(39 381)
31 декабря 2016 года	399 684	127 062	82 540	609 286
Формирование резервов	216 330	(12 453)	(18 546)	185 331
Списание за счет резервов	(72 859)	(86 656)	(4 538)	(164 053)
31 декабря 2017 года	543 155	27 953	59 456	630 564

7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2017	2016
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	598 939	2 663 252
Чистый неререализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(46 573)	(585 875)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	1 327	2 157
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	553 693	2 079 534

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском. (Описание политики управления рисков см. в Примечании 33).

8. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2017	2016
Курсовые разницы, нетто	(108 034)	(1 677 186)
Конверсионные операции, нетто	225 349	283 593
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	117 315	(1 393 593)

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы по услугам и комиссии:		
Посреднические и агентские услуги	2 526 579	1 932 470
Обслуживание и операции по прочим счетам	2 375 771	1 728 979
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 690 179	1 805 731
Выдача гарантий и аккредитивов	178 607	131 180
Прочее	110 403	151 928
Итого доходы по услугам и комиссии	6 881 539	5 750 288
Расходы по услугам и комиссии:		
Посреднические и агентские услуги	615 248	814 716
Обслуживание и операции по пластиковым картам	598 836	528 461
Обслуживание и операции по прочим счетам	86 151	108 284
Прочее	34 089	46 236
Итого расходы по услугам и комиссии	1 334 324	1 497 697

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	10 357	15 956
Прочее	30 721	21 682
Итого прочие доходы	41 078	37 638

11. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Затраты на содержание персонала	6 072 446	5 552 669
Страховые взносы	1 498 050	1 371 268
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 19)	1 313 275	1 324 989
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	914 370	943 618
Расходы на рекламу	858 366	427 560
Операционная аренда	743 536	807 294
Налоги, кроме налога на прибыль	566 994	479 219
Связь и телекоммуникации	423 911	334 216
Почтовые и прочие транспортные расходы	364 703	235 383
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	265 628	250 869
Профессиональные услуги	35 998	150 912
Прочие расходы	406 394	496 398
Итого операционные расходы	13 463 671	12 374 395

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц представлен ниже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года представлен следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не учитывал часть отложенных налоговых активов в размере 58 747 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 63 547 тыс. руб.), поскольку Банк не планирует использовать соответствующие налоговые убытки.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлено следующим образом:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	2 876 099	3 621 047
Налог по установленной ставке (20%)	575 220	724 213
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(4 799)	(30 979)
Налог на прибыль предыдущего года	26 891	39 694
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(3 488)	(2 798)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	135 083	256 284
Расход по налогу на прибыль	728 907	986 414
Текущий налог на прибыль	390 652	8 198
Изменение отложенного налога	338 255	978 216
Расход по налогу на прибыль	728 907	986 414

13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	2 147 192	2 634 633
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	0.008	0.009

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	2 223 081	2 440 447
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 125 121	2 501 010
Остатки на корреспондентских счетах банков	649 085	646 900
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 997 287	5 588 357

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	3 088 202	5 003 069
Государственные облигации	36 864	36 067
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 125 066	5 039 136

По состоянию на 31 декабря 2017 года на ОФЗ стоимостью 36 864 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 36 067 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	1 757 774	2 530 646
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 757 774	2 530 646

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты	855 221	(827 885)	15 923	(242)	466 839	(438 561)	17 096	(956)
Валютные сделки СПОТ	2 892	(2 880)	12	-	8 049	(8 073)	6	(30)
Кросс-валютные сделки своп	11 802 467	(10 568 991)	2 969 731	(1 750 091)	15 918 210	(13 685 555)	4 834 348	(2 523 748)
Валютные сделки своп	5 670 949	(5 682 375)	12 460	(6 262)	6 586 974	(6 538 556)	4 732	(1 266)
Процентные сделки своп	5 608 016	(5 608 015)	88 890	-	6 245 983	(6 245 983)	144 969	(2 728)
Прочее	666 619	(666 619)	1 186	(1 179)	392 960	(392 960)	1 918	(1 918)
Итого	24 606 164	(23 356 765)	3 088 202	(1 757 774)	29 619 015	(27 309 688)	5 003 069	(2 530 646)

15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов сделки с производными финансовыми инструментами чистой справедливой стоимостью 1 009 725 тыс. руб. и 2 129 780 тыс. руб., соответственно, были обеспечены кредитными средствами других банков (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые активы в размере 3 035 315 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 4 982 770 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2016 года – к 2 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые обязательства в размере 1 756 569 тыс. руб. (31 декабря 2016 – 2 527 714 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2016 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

16. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	23 022 095	22 323 428
Ссуды, предоставленные по сделкам обратного РЕПО	-	6 753 178
Текущие и прочие счета	92 986	85 005
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 115 081	29 161 611

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были размещены средства в Материнском банке на сумму 16 658 194 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 15 167 672 тыс. руб.), превышающую 64% капитала Банка (31 декабря 2016 года – 64%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 92 853 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 83 737 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года по сделкам обратного РЕПО были получены ценные бумаги балансовой стоимостью 7 468 655 тыс. руб.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	35 932 094	34 367 818
Овердрафты по пластиковым картам	26 301 995	28 164 360
Ссуды наличными	11 348 846	11 048 535
Ипотечное кредитование физических лиц	3 450 911	4 176 128
Ссуды на покупку автомобиля	23 381	252 322
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	77 057 227	78 009 163
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	12 722 903
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	12 722 903
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	94 143 724	90 732 066
За вычетом резерва под обесценение	(20 308 898)	(22 456 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	68 275 112

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	31 352 307	(1 263 304)	30 089 003	4.03%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	521 364	(183 871)	337 493	35.27%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	159 491	(102 037)	57 454	63.98%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	110 849	(80 915)	29 934	73.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	297 583	(263 511)	34 072	88.55%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 490 500	(3 413 197)	77 303	97.79%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	35 932 094	(5 306 835)	30 625 259	14.77%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 286 977	(1 645 645)	16 641 332	9.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	468 724	(203 910)	264 814	43.50%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	247 112	(167 611)	79 501	67.83%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	208 622	(162 298)	46 324	77.80%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	515 452	(480 535)	34 917	93.23%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 575 108	(6 497 689)	77 419	98.82%
Итого овердрафты по пластиковым картам	26 301 995	(9 157 688)	17 144 307	34.82%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	8 644 044	(441 094)	8 202 950	5.10%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	169 011	(68 329)	100 682	40.43%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	95 305	(66 579)	28 726	69.86%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	74 214	(58 725)	15 489	79.13%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	174 541	(157 389)	17 152	90.17%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 191 731	(2 157 332)	34 399	98.43%
Итого ссуды наличными	11 348 846	(2 949 448)	8 399 398	25.99%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 945 541	(329 826)	1 615 715	16.95%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	55 698	(21 020)	34 678	37.74%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	35 293	(8 669)	26 624	24.56%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	36 445	(19 106)	17 339	52.42%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	71 598	(47 785)	23 813	66.74%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 306 336	(974 857)	331 479	74.63%
Итого ипотечное кредитование	3 450 911	(1 401 263)	2 049 648	40.61%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	1 087	-	1 087	-
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	230	-	230	-
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	78	-	78	-
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	21 986	(21 986)	-	100.00%
Итого ссуды на покупку автомобиля	23 381	(21 986)	1 395	94.03%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	77 057 227	(18 837 220)	58 220 007	24.45%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
<i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i>				
Непросроченные ссуды	3 813 503	(324 801)	3 488 702	8.52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 080 179	(1 080 179)	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	4 893 682	(1 404 980)	3 488 702	28.71%
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	12 192 815	(66 697)	12 126 118	0.55%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	12 192 815	(66 697)	12 126 118	0.55%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 086 497	(1 471 677)	15 614 820	8.61%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года	94 143 724	(20 308 898)	73 834 826	21.57%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	28 859 966	(699 935)	28 160 031	2.43%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	499 732	(175 468)	324 264	35.11%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	198 909	(125 364)	73 545	63.03%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	163 643	(118 755)	44 888	72.57%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	403 963	(359 708)	44 255	89.04%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 241 605	(4 130 209)	111 396	97.37%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	34 367 818	(5 609 439)	28 758 379	16.32%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 469 731	(811 558)	17 658 173	4.39%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	630 449	(277 057)	353 392	43.95%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	349 908	(238 639)	111 269	68.20%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	302 530	(235 810)	66 720	77.95%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	768 196	(719 548)	48 648	93.67%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	7 643 546	(7 513 587)	129 959	98.30%
Итого овердрафты по пластиковым картам	28 164 360	(9 796 199)	18 368 161	34.78%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	6 993 615	(222 634)	6 770 981	3.18%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	204 635	(87 104)	117 531	42.57%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	94 267	(66 263)	28 004	70.29%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	76 653	(60 272)	16 381	78.63%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	199 735	(180 779)	18 956	90.51%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 479 630	(3 423 191)	56 439	98.38%
Итого ссуды наличными	11 048 535	(4 040 243)	7 008 292	36.57%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 564 017	(454 121)	2 109 896	17.71%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	80 482	(27 202)	53 280	33.80%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	9 853	-	9 853	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	10 178	(4 477)	5 701	43.99%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	56 787	(33 407)	23 380	58.83%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 454 811	(1 071 075)	383 736	73.62%
Итого ипотечное кредитование	4 176 128	(1 590 282)	2 585 846	38.08%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	3 975	(1)	3 974	0.03%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	619	(7)	612	1.13%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	185	(33)	152	17.84%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	21	(12)	9	57.14%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	247 522	(247 074)	448	99.82%
Итого ссуды на покупку автомобиля	252 322	(247 127)	5 195	97.94%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	78 009 163	(21 283 290)	56 725 873	27.28%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	2 132 979	(108 706)	2 024 273	5.10%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 018 524	(1 018 524)	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	3 151 503	(1 127 230)	2 024 273	35.77%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 566 420	(46 434)	9 519 986	0.49%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 980	-	4 980	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	9 571 400	(46 434)	9 524 966	0.49%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 722 903	(1 173 664)	11 549 239	9.22%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	90 732 066	(22 456 954)	68 275 112	24.75%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 6.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Необеспеченные ссуды	84 195 469	77 950 826
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	6 135 192	5 848 574
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	1 675 151	1 110 648
Ссуды, обеспеченные гарантией Материнского банка	1 467 666	4 554 503
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	641 922	579 375
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	25 138	252 538
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	3 186	435 602
	94 143 724	90 732 066
За вычетом резерва под обесценение	(20 308 898)	(22 456 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	68 275 112

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	77 057 227	78 009 163
Промышленность	4 539 489	1 660 832
Небанковские кредитные организации	4 490 975	4 554 503
Торговля	4 322 792	3 537 308
Операции с недвижимостью	1 843 864	1 834 301
Строительство	933 582	719 190
Услуги	465 593	124 543
Финансовая и операционная аренда	408 384	214 346
Транспорт и связь	55 166	56 665
Сельское хозяйство	1 234	1 840
Прочее	25 418	19 375
	94 143 724	90 732 066
За вычетом резерва под обесценение	(20 308 898)	(22 456 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	68 275 112

В течение 2017 года размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 7 218 046 тыс. руб. (2016 год – 6 134 583 тыс. руб.). Общие поступления от реализации составили 241 284 тыс. руб. (2016 год – 246 214 тыс. руб.). Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

В течение 2017 года Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 61 352 тыс. руб. (в течение 2016 года – 164 405 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года часть таких активов в сумме 169 770 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 178 000 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Часть такого имущества была реализована в течение 2017 и 2016 годов. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств за 2017 и 2016 годы.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1 989 849 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 2 813 629 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 214 889 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 294 487 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 12 392 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 13 213 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 4 893 682 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 3 151 503 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 9 040 424 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 6 900 148 тыс. руб.). Данные суммы не являются рыночной стоимостью обеспечения.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	9 994 075	4 326 911
Долевые ценные бумаги	13 221	14 383
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 007 296	4 341 294

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Государственные облигации	март 2018 - май 2026	4.5-7.5	6 860 217	март 2018 - май 2026	4.75 - 7.50	734 722
Прочие корпоративные облигации	январь 2018 - март 2025	2.25-15.0	2 276 606	март 2017 - апрель 2018	3.42 - 5.14	2 471 136
Облигации кредитных организаций	июль 2023- сентябрь 2023	8.6-10.0	857 252	май 2017 - сентябрь 2023	4.00-10.15	1 121 053
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			9 994 075			4 326 911

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в стоимость активов, имеющих в наличии для продажи, включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 121 402 тыс. руб. и 111 107 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на государственные и корпоративные облигации стоимостью 2 813 198 тыс. руб. и 1 286 744 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2015 года	8 162	1 405 709	3 749 071	3 129 924	32 771	8 325 637
Приобретения	300	5 445	276 346	781 377	12 484	1 075 952
Переоценка	(611)	(95 247)	-	-	-	(95 858)
Выбытия	(146)	(7 728)	(313 495)	(498 360)	-	(819 729)
31 декабря 2016 года	7 705	1 308 179	3 711 922	3 412 941	45 255	8 486 002
Приобретения	528	3 283	431 355	883 829	22 678	1 341 673
Переоценка	-	(76 655)	-	-	-	(76 655)
Выбытия	(92)	(9 535)	(245 189)	(442 301)	-	(697 117)
31 декабря 2017 года	8 141	1 225 272	3 898 088	3 854 469	67 933	9 053 903
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015 года	-	385 700	2 760 738	1 131 301	-	4 277 739
Начисление за период	-	32 932	431 246	860 811	-	1 324 989
Переоценка	-	(27 686)	-	-	-	(27 686)
Выбытия	-	(1 265)	(309 793)	(498 360)	-	(809 418)
31 декабря 2016 года	-	389 681	2 882 191	1 493 752	-	4 765 624
Начисление за период	-	30 045	384 571	898 659	-	1 313 275
Переоценка	-	(25 950)	-	-	-	(25 950)
Выбытия	-	(2 003)	(240 307)	(442 301)	-	(684 611)
31 декабря 2017 года	-	391 773	3 026 455	1 950 110	-	5 368 338
Остаточная стоимость						
31 декабря 2017 года	8 141	833 499	871 633	1 904 359	67 933	3 685 565
31 декабря 2016 года	7 705	918 498	829 731	1 919 189	45 255	3 720 378

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 964 473 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 890 354 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 557 018 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года – 580 954 тыс. руб.).

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	676 893	676 893	740 649	740 649
Ростов	103 413	103 413	115 674	115 674
Новороссийск	53 193	53 193	62 175	62 175
Итого	833 499	833 499	918 498	918 498

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, включали сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах ее расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах ее расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

20. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	665 146	466 652
Прочие финансовые активы	765 181	365 624
	1 430 327	832 276
За вычетом резерва под обесценение	(326 847)	(212 036)
Итого прочие финансовые активы	1 103 480	620 240
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 381 576	1 123 950
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	169 770	178 000
Инвестиционная недвижимость	968	2 218
Прочие нефинансовые активы	14 529	11 301
	1 566 843	1 315 469
За вычетом резерва под обесценение	(216 308)	(187 648)
Итого прочие нефинансовые активы	1 350 535	1 127 821
Итого прочие активы	2 454 015	1 748 061

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 6.

В 2017 году Банк внес частичный аванс на покупку строящегося офисного здания в г. Тверь в сумме 181 000 тыс. руб. Данная сумма отражена в составе предоплат и дебиторской задолженности по хозяйственным операциям. Будущие обязательства по договорам, относящимся к данному строительству, на 31 декабря 2017 года составляли 217 585 тыс. руб.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

21. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты кредитных организаций	1 296 394	5 467 370
Корреспондентские счета кредитных организаций	280 175	391 017
Итого средства кредитных организаций	1 576 569	5 858 387

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в сумме 442 792 тыс. руб. (1.7% капитала Банка) (31 декабря 2016 года – 4 641 812 тыс. руб. (19.7% капитала Банка)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года депозиты кредитных организаций в размере 1 009 725 тыс. руб. и 2 129 780 тыс. руб. соответственно были получены в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 15).

22. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	49 202 570	48 391 893
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	37 478 166	31 347 484
Итого средства клиентов	86 680 736	79 739 377

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	60 678 541	56 159 042
Торговля	10 138 279	10 407 534
Услуги	6 653 590	2 864 258
Производство и машиностроение	2 030 879	1 825 327
Финансовая и операционная аренда	1 718 925	24 419
Строительство	1 280 164	1 114 257
Наука, образование, информатика	1 043 915	1 555 295
Страхование	911 099	370 429
Финансы и инвестиции	766 091	2 931 409
Транспорт и связь	701 509	924 877
Сельское хозяйство	613 129	165 787
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	35 087	108 319
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	20 858	1 142 546
Геологические исследования	19 516	23 635
Продукты питания	16 259	35 068
Маркетинг и реклама	11 347	33 220
Общественная и благотворительная деятельность	8 696	16 692
Производство и распределение электроэнергии и тепла	5 475	25 613
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	4 307	4 098
Прочее	23 070	7 552
Итого средства клиентов	86 680 736	79 739 377

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства десяти крупнейших клиентов составляли 27.6% от капитала Банка (31 декабря 2016 года – 29.4%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Дисконтные векселя	январь 2018 года – март 2023 года	0.72 - 5.61	11 443	до востребо- вания-март 2018 года	1.96 - 9.00	85 357
Процентные векселя	январь 2018 года – ноябрь 2023 года	5.00 - 8.10	68 588	до востребо- вания-ноябрь 2023 года	5.00 - 10.20	106 184
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	март 2018 – сентябрь 2021	-	307	сентябрь 2018 года	-	32 537
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			80 338			224 078

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменения в стоимости выпущенных долговых ценных бумаг были связаны с начислением и выплатой процентов.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 046 469	1 080 987
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	27 953	127 062
Прочие финансовые обязательства	72 044	11 118
	1 146 466	1 219 167
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	880 307	936 590
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	568 014	558 671
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	89 611	63 101
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	69 553	67 261
Резерв на возможные потери по судебным искам	59 456	82 540
Прочие нефинансовые обязательства	31 634	37 378
	1 698 575	1 745 541
Итого прочие обязательства	2 845 041	2 964 708

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 6.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	Руб.	2024	13.64	3 039 238	15.00	3 045 492
Субординированный займ, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	4.89	2 086 653	4.38	2 195 918
				5 125 891		5 241 410

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменения в стоимости субординированного долга были связаны с начислением и выплатой процентов.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года выпущенный уставный капитал Банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

За 2017 и 2016 год дивиденды не выплачивались.

27. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2017 год
Процентные доходы	15 803 808	869 560	2 658 408	-	19 331 776
Процентные расходы	(3 175 986)	(465 306)	(673 574)	-	(4 314 866)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	90 078	144 225	(2 561 067)	2 326 764	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 512 180)	(246 438)	-	-	(4 758 618)
Чистый процентный доход/(расход)	8 205 720	302 041	(576 233)	2 326 764	10 258 292
Чистые непроцентные доходы	5 163 148	224 669	693 661	-	6 081 478
Операционные доходы	13 368 868	526 710	117 428	2 326 764	16 339 770
Операционные расходы	(12 676 878)	(492 840)	(293 953)	-	(13 463 671)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	691 990	33 870	(176 525)	2 326 764	2 876 099
Налог на прибыль	(175 375)	(8 584)	44 738	(589 686)	(728 907)
Чистая прибыль/(убыток)	516 615	25 286	(131 787)	1 737 078	2 147 192
Активы сегментов	59 479 834	15 480 235	39 822 038	9 001 138	123 783 245
Обязательства сегментов	69 279 622	16 751 626	3 332 570	8 702 531	98 066 349

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2016 год
Процентные доходы	20 222 441	697 565	1 751 634	-	22 671 640
Процентные расходы	(4 255 597)	(439 595)	(738 736)	-	(5 433 928)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(325 389)	379 572	(1 660 068)	1 605 885	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 155 250)	98 775	-	-	(6 056 475)
Чистый процентный доход/(расход)	9 486 205	736 317	(647 170)	1 605 885	11 181 237
Чистые непроцентные доходы	3 485 627	56 644	1 271 934	-	4 814 205
Операционные доходы	12 971 832	792 961	624 764	1 605 885	15 995 442
Операционные расходы	(11 657 363)	(389 725)	(327 307)	-	(12 374 395)
Прибыль до налога на прибыль	1 314 469	403 236	297 457	1 605 885	3 621 047
Налог на прибыль	(358 076)	(109 846)	(81 031)	(437 461)	(986 414)
Чистая прибыль	956 393	293 390	216 426	1 168 424	2 634 633
Активы сегментов	57 964 081	11 456 991	41 799 030	8 890 939	120 111 041
Обязательства сегментов	62 852 427	16 238 560	8 387 454	9 080 165	96 558 606

Нераспределенные суммы по трансфертным доходам и расходам включают трансфертные разницы, относящиеся на капитал Банка, и трансфертные доходы и расходы по управлению ликвидностью.

Нераспределенные суммы по активам и обязательствам включают основные средства и нематериальные активы, прочие активы, прочие резервы, прочие обязательства, начисленные процентные доходы и расходы, субординированные займы.

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 33.

28. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 27 953 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 127 062 тыс. руб.) (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	33 045 775	27 780 643
Выданные гарантии	11 879 541	11 964 097
Импортные аккредитивы	282 355	134 778
Итого условные обязательства кредитного характера	45 207 671	39 879 518

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 218 515 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 829 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2017 и 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	237 291	248 654
Более одного года, но менее пяти лет	83 099	374 208
Итого обязательства по договорам операционной аренды	320 390	622 862

Договор аренды считается нерасторжимым в случае, если при одностороннем расторжении по инициативе Банка условиями договора предусмотрены штрафы, неустойки и дополнительные выплаты, размер которых превышает 20% оставшихся невыплаченных арендных платежей.

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 6.

28. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2016 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банка, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2017 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2017 год. В настоящий момент у Банка нет зарубежных дочерних компаний.

Экономическая ситуация – основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – рынки развивающихся стран подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития экономики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

29. Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 072 549 463 ед. (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 92 092 707 025 ед.).

30. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, их дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его Материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	7 326	5 997 287	2 595	5 588 357
- акционеры	7 303		2 590	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	23		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 219 572	3 125 066	3 889 304	5 039 136
- акционеры	2 219 572		3 889 304	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 658 194	23 115 081	15 167 672	29 161 611
- акционеры	16 658 194		15 167 672	
Ссуды, предоставленные клиентам	4 495 871	73 834 826	4 554 503	68 275 112
- ключевой управленческий персонал Банка	4 896		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4 490 975		4 554 503	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	21 787	2 454 015	66 531	1 748 061
- акционеры	506		23 335	
- ключевой управленческий персонал Банка	228		8	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	21 053		43 188	
Средства кредитных организаций	599 925	1 576 569	4 861 550	5 858 387
- акционеры	442 792		4 641 812	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	157 133		219 738	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 750 823	1 757 774	2 527 713	2 530 646
- акционеры	1 750 823		2 527 713	
Средства клиентов	2 071 649	86 680 736	2 910 722	79 739 377
- акционеры	347 742		323 694	
- ключевой управленческий персонал Банка	134 597		91 629	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 589 310		2 495 399	
Прочие обязательства	162 505	2 845 041	135 678	2 964 708
- акционеры	2 700		35 974	
- ключевой управленческий персонал Банка	159 805		99 704	
Субординированный заем	5 125 891	5 125 891	5 241 410	5 241 410
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 125 891		5 241 410	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Вознаграждения и страховые взносы	335 497	7 570 496	371 561	6 923 937
	335 497	7 570 496	371 561	6 923 937

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 753 685	19 331 776	1 020 275	22 671 640
- акционеры	1 348 385		639 820	
- ключевой управленческий персонал Банка	290		602	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	405 010		379 853	
Процентные расходы	(543 949)	(4 314 866)	(563 836)	(5 433 928)
- акционеры	(1 538)		(6 299)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4 520)		(7 169)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(537 891)		(550 368)	
Чистая (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(125 765)	553 693	1 082 027	2 079 534
- акционеры	(125 765)		1 082 027	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(247 028)	117 315	(1 275 962)	(1 393 593)
- акционеры	(280 174)		(1 235 432)	
- ключевой управленческий персонал Банка	763		15 235	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	32 383		(55 765)	
Доходы по услугам и комиссии	840 312	6 881 539	503 486	5 750 288
- акционеры	2 711		9 773	
- ключевой управленческий персонал Банка	94		365	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	837 507		493 348	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссиям	(4 865)	(1 334 324)	(5 576)	(1 497 697)
- акционеры	(4 863)		(5 573)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(2)		(3)	
Прочие доходы	2 477	41 078	1 970	37 638
- акционеры	71		274	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 406		1 696	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(135 858)	(5 893 175)	(111 642)	(5 450 458)
- акционеры	(22 617)		-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(113 241)		(111 642)	

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую компанию ООО «ОТП Финанс» (далее – МФК). МФК занимается выдачей займов с высокой процентной ставкой в торговых точках и отделениях Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер ссуд, предоставленных МФК со стороны Банка, составлял 4 490 975 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 4 554 503 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные МФК, в сумме 1 467 666 тыс. руб. были полностью обеспечены гарантиями Материнского банка (на 31 декабря 2016 года: 4 554 503 тыс. руб.).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 864	3 088 202	-	3 125 066	3 125 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 994 075	-	-	9 994 075	9 994 075
	10 030 939	3 088 202	-	13 119 141	13 119 141
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 757 774	-	1 757 774	1 757 774
	-	1 757 774	-	1 757 774	1 757 774

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 067	5 003 069	-	5 039 136	5 039 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 326 911	-	-	4 326 911	4 326 911
	4 362 978	5 003 069	-	9 366 047	9 366 047
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	2 530 646	-	2 530 646	2 530 646
	-	2 530 646	-	2 530 646	2 530 646

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	23 115 081	-	23 115 081	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	75 264 258	75 264 258	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 221	13 221	13 221
Прочие финансовые активы	-	-	1 103 480	1 103 480	1 103 480
		23 115 081	76 380 959	99 496 040	98 066 608
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	1 576 569	-	1 576 569	1 576 569
Средства клиентов	-	-	86 530 002	86 530 002	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	80 338	80 338	80 338
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 146 466	1 146 466	1 146 466
Субординированные займы	-	5 125 891	-	5 125 891	5 125 891
	-	6 702 460	87 756 806	94 459 266	94 610 000

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	29 161 611	-	29 161 611	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	71 574 963	71 574 963	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14 383	14 383	14 383
Прочие финансовые активы	-	-	620 240	620 240	620 240
	-	29 161 611	72 209 586	101 371 197	98 071 346
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	5 858 387	-	5 858 387	5 858 387
Средства клиентов	-	-	79 632 589	79 632 589	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	224 078	224 078	224 078
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 219 167	1 219 167	1 219 167
Субординированные займы	-	5 241 410	-	5 241 410	5 241 410
	-	11 099 797	81 075 834	92 175 631	92 282 419

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2017 и 2016 года не производилось.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя.
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.
Ссуды, предоставленные клиентам. Средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года.

32. Управление капиталом

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение будущего развития своей деятельности и поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Достаточность базового и основного капитала	12.96%	12.28%
Достаточность собственных средств	15.98%	15.53%

33. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Банку управлять следующими рисками:

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

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

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий, до формирования резервов под обесценение активов.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 125 121	-	3 125 121
Остатки на корреспондентских счетах банков	649 085	-	649 085
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	663 482	-	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 125 066	(1 009 725)	2 115 341
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 115 081	-	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	73 834 826	(8 510 712)	65 324 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 994 075	-	9 994 075
Прочие финансовые активы	1 103 480	-	1 103 480
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 879 541	(100 411)	11 779 130
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	282 355	-	282 355
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	33 045 775	-	33 045 775

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 501 010	-	2 501 010
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	646 900	-	646 900
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 039 136	(2 129 780)	2 909 356
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	29 161 611	(6 753 178)	22 408 433
Ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	(10 946 141)	57 328 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 326 911	-	4 326 911
Прочие финансовые активы	620 240	-	620 240
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 964 097	(205 183)	11 758 914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	134 778	-	134 778
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27 780 643	-	27 780 643

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 3 788 603 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 3 130 097 тыс. руб.). В 2017 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал уровню BB (2016 год – BB).

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	9 889	114 670	87 971	37 703	398 852	649 085
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3 105 829	-	19 237	3 125 066
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	61 853	-	23 053 094	-	134	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10 170 909	10 170 909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 640 595	353 480	-	9 994 075
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 103 480	1 103 480

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	73 979	314 364	29 027	36 575	192 955	646 900
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	5 018 942	-	20 194	5 039 136
Средства в банках и других финансовых учреждениях	64 761	-	26 819 223	1 776 260	501 367	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	9 326 248	9 326 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 326 911	-	-	4 326 911
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	620 240	620 240

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками. Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Банк осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды физическим лицам. Банком были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Банка имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2016 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	76 236 274	68 590 703
Работающие ссуды	Менее 30 дней	1 215 027	1 415 917
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	537 201	652 937
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	430 208	553 189
	Более 90 дней, но менее 180 дней		
Сомнительные ссуды	180 дней	1 059 174	1 428 702
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	14 665 840	18 090 618
		94 143 724	90 732 066

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 17.

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Вид финансовых активов	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ипотечное кредитование	1 105 315	1 175 608
Кредиты юридическим лицам	741 537	1 428 483
Потребительские кредиты	128 216	172 268
Кредитные карты	11 339	28 991
Автокредитование	3 442	8 279
Итого ссуды с пересмотренными условиями	1 989 849	2 813 629

На 31 декабря 2017 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 2 395 402 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 2 948 922 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 1 210 182 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 370 686 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2017 года составляла 1 239 110 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 1 341 646 тыс. руб.). Банк ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в связи с ссудами и межбанковскими депозитами. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Для обеспечения возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию Банк постоянно осуществляет мониторинг происходящих в мире событий. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями Материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2017 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 865 234	131 979	74	5 997 287
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	663 482	-	-	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	895 897	2 229 169	-	3 125 066
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6 395 034	16 720 047	-	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	73 818 291	16 535	-	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 007 296	-	-	10 007 296
Прочие финансовые активы	1 080 697	22 764	19	1 103 480
Итого финансовые активы	98 725 931	19 120 494	93	117 846 518
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	691 667	449 401	435 501	1 576 569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 634	1 751 140	-	1 757 774
Средства клиентов	84 423 433	1 290 996	966 307	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 338	-	-	80 338
Субординированные займы	-	-	5 125 891	5 125 891
Прочие финансовые обязательства	1 145 984	307	175	1 146 466
Итого финансовые обязательства	86 348 056	3 491 844	6 527 874	96 367 774
Чистая позиция	12 377 875	15 628 650	(6 527 781)	21 478 744

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 186 506	400 727	1 124	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 149 832	3 889 304	-	5 039 136
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	13 929 177	15 232 434	-	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	68 255 996	18 605	511	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 341 294	-	-	4 341 294
Прочие финансовые активы	620 240	-	-	620 240
Итого финансовые активы	94 112 132	19 541 070	1 635	113 654 837
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	995 512	4 660 850	202 025	5 858 387
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 932	2 527 714	-	2 530 646
Средства клиентов	76 473 694	1 133 563	2 132 120	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 656	-	38 422	224 078
Субординированные займы	-	-	5 241 410	5 241 410
Прочие финансовые обязательства	1 219 167	-	-	1 219 167
Итого финансовые обязательства	78 876 961	8 322 127	7 613 977	94 813 065
Чистая позиция	15 235 171	11 218 943	(7 612 342)	18 841 772

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

Задачи управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов банка, недопущение ограничения прибыльных операций банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

- *Анализ текущей ликвидности.* Данный подход является стандартом Банка и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- *Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.* На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции банка во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорами даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития банка, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.
- *Гэп-анализ.* Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.
- *Расчет показателей ликвидности.* В целях минимизации риска потери ликвидности банк обязан соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном (1 календарный день), текущем (30 календарных дней) и долгосрочном (свыше 365 дней) горизонтах. Также, в соответствии со специальным положением Банка России банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ).
- Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Дирекцией бухгалтерии на основе данных бухгалтерского учета. Банк на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).
- *Антикризисное управление ликвидностью.* Для управления рисками банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь банка. После объявления кризисной ситуации готовится план действий банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

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

¹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации так называемого депозитного шока, то есть максимально возможного объема депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

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

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	3.75%	525 922	-	-	-	-	-	525 922
Средства клиентов	5.52%	27 592 936	12 179 535	23 885 749	236 832	-	-	63 895 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.51%	275	5 309	4 444	57 916	12 087	-	80 031
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		28 119 133	12 184 844	23 890 193	294 748	12 087	-	64 501 005
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	1.40%	1 011 284	-	-	-	-	-	1 011 284
Субординированные займы	10.06%	-	52 284	-	-	5 073 607	-	5 125 891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		1 011 284	52 284	-	-	5 073 607	-	6 137 175
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 566	441 241	244 950	1 070 017	-	-	1 757 774
Средства кредитных организаций		39 363	-	-	-	-	-	39 363
Средства клиентов		22 785 684	-	-	-	-	-	22 785 684
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	247	10	50	-	-	307
Прочие финансовые обязательства		793 517	5 838	347 111	-	-	-	1 146 466
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		23 620 130	447 326	592 071	1 070 067	-	-	25 729 594
Итого финансовые обязательства		52 750 547	12 684 454	24 482 264	1 364 815	5 085 694	-	96 367 774
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(11 721 024)	635 433	2 870 055	43 820 556	732 420		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(11 721 024)	(11 085 591)	(8 215 536)	35 605 020	36 337 440		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(27 989 341)	974 384	2 596 520	44 431 572	757 772		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(27 989 341)	(27 014 957)	(24 418 437)	20 013 135	20 770 907		

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.50%	8 037	-	-	-	-	-	8 037
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.00%	841	-	-	35 226	-	-	36 067
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	9.94%	11 200 183	2 908 320	-	-	-	-	14 108 503
Ссуды, предоставленные клиентам	31.57%	8 508 667	9 498 660	27 219 898	19 588 443	1 037 362	-	65 853 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.66%	17 605	2 147 396	192 424	1 421 437	548 049	-	4 326 911
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		19 735 333	14 554 376	27 412 322	21 045 106	1 585 411	-	84 332 548
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.26%	-	5 466 667	-	9 566 197	-	-	15 032 864
Ссуды, предоставленные клиентам	8.09%	92 050	398 671	490 737	1 346 924	93 700	-	2 422 082
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		92 050	5 865 338	490 737	10 913 121	93 700	-	17 454 946
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 580 320	-	-	-	-	-	5 580 320
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	629 087	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		12 079	1 382 905	59 491	3 548 594	-	-	5 003 069
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	20 244	20 244
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	14 383	14 383
Прочие финансовые активы		620 159	-	81	-	-	-	620 240
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		6 212 558	1 382 905	59 572	3 548 594	-	663 714	11 867 343
Итого финансовые активы		26 039 941	21 802 619	27 962 631	35 506 821	1 679 111	663 714	113 654 837

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	1.56%	3 609 897	-	-	-	-	-	3 609 897
Средства клиентов	6.52%	25 185 872	11 293 958	23 523 630	145 581	-	-	60 149 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.59%	31 879	31 979	115 675	3 207	8 801	-	191 541
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		28 827 648	11 325 937	23 639 305	148 788	8 801		63 950 479
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.46%	2 130 621	-	-	-	-	-	2 130 621
Субординированные займы	10.52%	-	57 762	-	-	5 183 648	-	5 241 410
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		2 130 621	57 762	-	-	5 183 648	-	7 372 031
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 108	165 928	190 016	2 171 594	-	-	2 530 646
Средства кредитных организаций		117 865	-	4	-	-	-	117 869
Средства клиентов		19 590 336	-	-	-	-	-	19 590 336
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	32 477	60	-	-	32 537
Прочие финансовые обязательства		919 738	155	299 274	-	-	-	1 219 167
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		20 631 047	166 083	521 771	2 171 654	-	-	23 490 555
Итого финансовые обязательства		51 589 316	11 549 782	24 161 076	2 320 442	5 192 449	-	94 813 065
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(11 130 886)	9 036 015	4 263 754	31 809 439	(3 513 338)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(11 130 886)	(2 094 871)	2 168 883	33 978 322	30 464 984		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(25 549 375)	10 252 837	3 801 555	33 186 379	(3 513 338)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(25 549 375)	(15 296 538)	(11 494 983)	21 691 396	18 178 058		

В приведенной выше таблице по состоянию на 31 декабря 2017 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 1 669 920 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 2 027 798 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. При отсутствии четко определенных договорных условий в отношении денежных активов и обязательств соответствующие суммы классифицируются в соответствии с предполагаемой датой расчетов (на основании опыта прошлых лет). Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Банка в течение 1-го года с 31 декабря 2017 года потеряет не более 18.35%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности могут быть удовлетворены посредством:

- сокращения сроков межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке на срок от одного до пяти лет в сумме 16 300 000 тыс. руб.;
- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, со сроком погашения более пяти лет в сумме 4 841 500 тыс. руб., а также со сроком погашения от 1 года до 5 лет на сумму 2 436 300 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 1 355 728 тыс. руб.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 год Итого
Средства кредитных организаций	1 578 514	-	8	-	-	1 578 522
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 566	441 241	244 950	1 070 017	-	1 757 774
Средства клиентов	62 832 808	24 694 017	255 100	-	-	87 781 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	275	5 573	4 578	58 204	12 196	80 826
Прочие финансовые обязательства	793 517	5 838	347 111	-	-	1 146 466
Субординированные займы	-	188 318	403 666	2 160 276	6 101 700	8 853 960
Финансовые гарантии и аккредитивы	234 398	3 854 549	7 096 508	968 511	7 930	12 161 896
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	33 045 774	-	-	-	-	33 045 774
Итого недисконтированные потоки денежных средств	98 486 852	29 189 536	8 351 921	4 257 008	6 121 826	146 407 143

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Средства кредитных организаций	5 860 139	-	4	-	-	5 860 143
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 108	165 928	190 016	2 171 594	-	2 530 646
Средства клиентов	44 874 253	11 489 700	24 491 395	160 402	-	81 015 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 949	31 979	150 755	3 378	8 801	226 862
Прочие финансовые обязательства	919 738	113 083	186 346	-	-	1 219 167
Субординированные займы	-	137 533	408 114	2 184 082	6 769 797	9 499 526
Финансовые гарантии и аккредитивы	153 229	5 320 227	5 846 303	771 186	7 930	12 098 875
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27 780 643	-	-	-	-	27 780 643
Итого недисконтированные потоки денежных средств	79 623 059	17 258 450	31 272 933	5 290 642	6 786 528	140 231 612

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и/или валютным инструментам. УРРиАФИ предлагает основные подходы выявления оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП.

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

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, в том числе включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО.

УРРиАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

В зависимости от источников различают следующие виды процентного риска:

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

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

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

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2017 год	(468 841)	(443 424)	(328 621)	(1 240 886)
2016 год	(445 235)	(83 795)	86 755	(442 275)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2017 год	468 841	443 424	328 621	1 240 886
2016 год	445 235	83 795	(86 755)	442 275

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

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

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

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

В течение 2017 года банк не нарушал лимиты ОВП, установленные Банком России.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 57.6002 руб.	1 евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 030 155	671 743	188 160	107 229	5 997 287
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	663 482	-	-	-	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – производные активы	36 864	-	-	-	36 864
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 053 229	61 852	-	-	23 115 081
Ссуды, предоставленные клиентам	70 968 233	1 326 771	936 353	603 469	73 834 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 928 409	7 731 914	346 973	-	10 007 296
Прочие финансовые активы	1 067 199	9 438	26 843	-	1 103 480
Итого производные финансовые активы	102 747 571	9 801 718	1 498 329	710 698	114 758 316
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	663 059	546 892	366 282	336	1 576 569
Средства клиентов	76 911 331	6 680 085	2 870 900	218 420	86 680 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 318	6 020	-	-	80 338
Прочие финансовые обязательства	1 121 798	24 660	8	-	1 146 466
Субординированные займы	3 039 238	2 086 653	-	-	5 125 891
Итого производные финансовые обязательства	81 809 744	9 344 310	3 237 190	218 756	94 610 000
Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам	20 937 827	457 408	(1 738 861)	491 942	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(447 470)	(32 588)	2 089 271	(278 785)	
Итого чистая позиция	20 490 357	424 820	350 410	213 157	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 60.6569 руб.	1 евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 479 072	773 798	178 433	157 054	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 087	-	-	-	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – непроизводные активы	36 067	-	-	-	36 067
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23 495 373	5 531 429	134 808	1	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	62 693 927	4 102 885	663 513	814 787	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 251 921	754 807	2 334 566	-	4 341 294
Прочие финансовые активы	613 797	4 699	1 744	-	620 240
Итого непроизводные финансовые активы	93 199 244	11 167 618	3 313 064	971 842	108 651 768
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	394 063	4 191 065	1 259 896	13 363	5 858 387
Средства клиентов	70 393 443	6 775 498	2 252 141	318 295	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 322	28 345	6 920	13 491	224 078
Прочие финансовые обязательства	1 208 718	10 091	358	-	1 219 167
Субординированные займы	3 045 492	2 195 918	-	-	5 241 410
Итого непроизводные финансовые обязательства	75 217 038	13 200 917	3 519 315	345 149	92 282 419
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	17 982 206	(2 033 299)	(206 251)	626 693	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	83 445	2 459 716	376 166	(446 904)	
Итого чистая позиция	18 065 651	426 417	169 915	179 789	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими.

	2017 год		2016 год	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	4.4%	(4.4%)	3.5%	(3.5%)
Влияние на капитал	0.5%	(0.5%)	0.5%	(0.5%)

	2017 год		2016 год	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	3.7%	(3.7%)	1.4%	(1.4%)
Влияние на капитал	0.4%	(0.4%)	0.2%	(0.2%)

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

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

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

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

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

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

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 25

Генеральный директор
ЗАО «Алгоритм и Туш (ЗАО)» для аудиторских
заключений и отчетов

Россия, г. Москва,
Проспект Мухоморова, д. 155

