

Акционерное общество «ОТП Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, подготовленная в соответствии с РСБУ

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

АО «ОТП Банк» раскрывает информацию в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности начиная с отчетности за I квартал 2019 года с учетом реализации в бухгалтерском учете положений МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", принимая во внимание, что нормативные акты Банка России, регламентирующие применение МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете кредитных организаций, вступили в силу с 1 января 2019 года.

Согласно информационного письма от 23 апреля 2018 г. № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производилась согласно требований, установленных Положениями № 604-П, № 605-П, № 606-П, № 617-П и Указанием № 4611-У, с отражением финансовых результатов на счетах 10801 "Нераспределенная прибыль" и 10901 "Непокрытый убыток".

1. Существенные положения учетной политики

Принципы учетной политики и политик управления рисками и капиталом, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

1.1 Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и других неопределенностей оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи со следующими факторами:

- 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;
- при наличии существенной разницы между оценочными значениями убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе всей доступной рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.

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.

2. Информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты банков	4 878 266	1 327 089
Обеспечение по производным финансовым инструментам	0	910 018
Корреспондентские счета банков	573 404	179 106
Прочие привлеченные средства от банков	0	-
Обязательства по начисленным процентам	0	2 675
Корректировка стоимости по IFRS9	441	-
Итого средства кредитных организаций	5 452 111	2 418 888

Средства кредитных организаций увеличились в связи с увеличением объема привлеченных межбанковских кредитов и депозитов.

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	46 363 733	30 700 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	-	3 500 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	22 670 000	23 300 000
Депозиты в Банке России	23 500 000	3 900 000
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	180 712	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	13 021	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	103 863 747	103 847 167
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	82 196 104	80 876 241
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	21 519 979	22 675 946
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	147 664	294 980
Требования по начисленным процентам и комиссиям	11 070 525	3 009 018
Корректировка стоимости по IFRS9	(2 464 528)	-
За вычетом резерва на возможные потери	(26 993 829)	(20 528 289)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	131 839 648	117 027 896

Чистая ссудная задолженность увеличилась по причине прироста депозитов в Банке России, а также сумм требований по начисленным процентам и комиссиям.

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

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица	82 196 104	80 876 241
Потребительские кредиты	43 136 465	42 225 486
Кредитные карты	25 761 252	26 750 565
Нецелевое кредитование	11 806 033	9 616 591
Ипотечное кредитование	1 480 932	2 270 762
Автокредитование	11 422	12 837
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	21 667 643	22 970 926
Торговля	6 567 916	6 679 093
Финансы	5 949 600	6 257 380
Производство и машиностроение	3 689 872	4 796 639
Недвижимость и строительство	3 085 453	4 234 687
Услуги и сервис	985 839	482 226
Прочее	618 163	201 410
Транспорт	770 800	319 491

2.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	8 863 166	6 188 395
Долевые ценные бумаги	733	733
Резервы на возможные потери	-	(733)
	8 863 899	6 188 395

Увеличение статьи обусловлено увеличением вложений в долговые ценные бумаги в третьем квартале 2019 г.

2.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты:		
Юридических лиц	31 293 675	20 638 895
Физических лиц	44 895 540	43 519 776
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Юридических лиц	17 409 929	13 841 996
Физических лиц	20 040 271	23 472 134
Обязательства по начисленным процентам	1 491 917	994 149
Корректировка стоимости по IFRS9	(544)	-
Итого средства клиентов	115 130 788	102 466 950

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

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	645 756	1 979 770

Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

645 756

1 979 770

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в таблице ниже:

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Валютно-процентный СВОП	284 699	1 901 430
Валютный форвард	143 575	67 903
Опцион	2 056	8 584
Валютный СВОП	215 426	1 853
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	645 756	1 979 770

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

3. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери

Информация о движении резервов за 3 квартал 2019 года и сопоставимый период прошлого года:

По ссудной и приравненной к ней задолженности:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
1 января 2018 года	133	19 239 490	19 239 623
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(79)	(600 922)	(601 001)
Списание активов	-	(69 292)	(69 292)
1 октября 2018 года	54	18 569 276	18 569 330
1 января 2019 года	156	20 528 289	20 528 445
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(93)	13 698 939	13 698 846
Списание активов	-	(7 233 399)	(7 233 399)
1 октября 2019 года	63	26 993 829	26 993 892

4. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в раскрытии информация о процедурах управления рисками и капиталом согласно Указания ЦБ РФ от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Указанная информация размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.otpbank.ru (/О банке/Акционерам и инвесторам/Раскрытие информации для регулятивных целей/).

5. Операции по связанным сторонам

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами 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, 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.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами:

По состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	Материнская компания ОТП BANK PLC.	Прочие связанные стороны Юр. Лица	Прочие связанные стороны Ключевой управленческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	10 302	4	-	10 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	375 907	-	-	375 907
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	23 030 820	5 533 793	3 774	28 568 387
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Прочие активы	201 313	136 461	205	337 979
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 666	618 756	-	670 422
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	10 495 092	310 078	10 806 103
вклады физических лиц	-	-	292 347	292 347
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	645 756	-	-	645 756
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	201 433	6	24	201 463

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	1 000 000	3 166	1 003 166

По состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Материнская компания OTP BANK PLC.	Прочие связанные стороны Юр. Лица	Прочие связанные стороны Ключевой управленческий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	7 121	4	-	7 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	1 918 047	-	-	1 918 047
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	23 300 000	5 445 000	4 212	28 749 212
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	55 000	-	55 000
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 962	112 746	207	399 915
Инвестиции в зависимые организации				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	414 312	167 535	-	581 847
Прочие активы	933	8 214 568	110 133	8 325 634
	-	-	1 506	1 506
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 902 945	-	-	1 902 945
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	-	-
вклады физических лиц	883	60 821	266	61 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 000	-	10 000
Выпущенные долговые обязательства	-	1 000 000	3 225	1 003 225

Ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами:

За 3 квартал 2019 года:

тыс. руб.	Материнская компания ОТП BANK PLC.	Прочие связанные стороны. Юр.лица	Прочие связанные стороны. Физ.лица	Всего
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 332 627	407 884	375	1 740 886
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	407 884	375	408 259
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 183	416 178	5 163	422 524
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	415 006	5 163	420 169
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	499 878	-1 325	203	498 756
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	92	1 106 435	119	1 106 646
Комиссионные расходы	2 393	-	-	2 393
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(595 378)	-	-	(595 378)
Прочие операционные доходы	425	1 675	24	2 124
Операционные расходы	45 625	89 702	1 544	136 871

За 3 квартал 2018 года:

тыс. руб.	Материнская компания ОТП BANK PLC.	Прочие связанные стороны. Юр.лица	Прочие связанные стороны. Физ.лица	Всего
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	989 483	389 139	428	1 379 050
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	389 139	428	389 567
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	14 558	390 103	3 947	408 608
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	389 530	3 947	393 477
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	341 644	519	390	342 553
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	123	960 150	125	960 398
Комиссионные расходы	3 671	1	-	3 672
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304 154	-	-	304 154
Прочие операционные доходы	443	1 919	14	2 376
Операционные расходы	10 516	80 731	797	92 044

6. Изменения в условных обязательствах

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. 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.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

тыс. руб.	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	45 056 142	1 589 454	42 788 132	2 150 584
Аккредитивы	609 589	14 307	316 837	8 681
Выданные гарантии и поручительства	16 373 286	345 340	13 845 940	218 603
Прочие инструменты	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	62 039 017	1 949 101	56 950 909	2 377 868

7. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основные задачи управления рисками:

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

С 01.01.2017 в Банке внедрены и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), разработанные в соответствии с требованиями Банка России. Также реализованы внутренние количественные методы оценки рисков в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору для расчета экономического капитала.

Банком регулярно, не реже одного раза в год, пересматривается вся система ВПОДК, в т.ч. Стратегия по управлению рисками и капиталом с целью актуализации целевой структуры рисков и

капитала, аппетита к риску, идентифицируются наиболее значимые риски, проводится валидация количественных и качественных моделей Банка, проводится оценка эффективности системы ВПОДК со стороны Службы внутреннего аудита, обновляется система лимитов в разрезе:

- агрегированного объема принятых рисков;
- использования капитала по отдельным типам риска;
- использования капитала по структурным подразделениям;
- использования капитала по направлениям бизнеса;
- использования стресс-буфера.

Также, Банком разработана система web-отчетности ВПОДК для ежедневного мониторинга утилизации лимитов ВПОДК и мониторинга сигнальных уровней (целевой, предупредительный и критичный уровни).

Банк имеет существенный запас Капитала всех уровней (Основного и Совокупного) для покрытия всех значимых рисков, в том числе при реализации стрессовых сценариев развития экономики.

В июле 2017 года качество ВПОДК Банка было проверено внешним аудитором, отметившим высокое качество реализации системы ВПОДК в Банке.

01.10.2018 Банк сдал в Центральный Банк России отчет "Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах" за 2017 год согласно Приложению 2 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Служба текущего банковского надзора Банка России по результатам проведенной оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) за 2017 год в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3883-У отнесла «АО «ОТП Банк» ко 2 оценочной категории качества ВПОДК и ко 2 группе оценки достаточности капитала без существенных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

01.04.2019 Банк сдал в Центральный Банк России отчет "Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах" согласно Приложению 2 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

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

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

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

В 1 квартале 2019 года, решением Совета директоров, в Банке учрежден и начал свое функционирование новый Комитет по управлению рисками, призванный обеспечить эффективный контроль вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, вопросов разработки и

мониторинга эффективности методов идентификации, измерения, контроля, минимизации возможных потерь от значимых рисков, а также анализа и оценки подверженности значимым рискам подразделений и бизнес-процессов Банка.

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

7.3. Политика в области снижения рисков

Осведомленность о риске

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

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

Разделение полномочий

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

Контроль за проведением операций

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

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

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

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

В Банке действует система лимитов и сигнальных значений верхнего и нижнего уровней, позволяющая обеспечить целевой уровень рисков.

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

Объективность и адекватность оценки риска.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть

кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

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

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

Система лимитов принимаемого риска

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов управления рисками

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

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

Адекватность системы управления рисками в организационно функциональной структуре управления Банка

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

Организационной основой системы управления рисками является ДПУР.

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

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

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

Использование информационных технологий

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

Постоянное совершенствование систем управления рисками

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- создание единой системы управления рисков, включающей создание методологической и технологической базы поддержки операций и процедур риск-менеджмента;
- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;

- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков, расчет и утверждение лимитов и ограничений;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, разработка и проведение мероприятий снижения идентифицированных рисков;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

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

7.4. Информация о принимаемых рисках

(а) Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка. Кредитная политика Банка основывается на стратегии Группы ОТП (Будапешт) 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);
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров.

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

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

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 (Будапешт). 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 (Будапешт) и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

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

В 1 полугодии 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

В следующей таблице представлена информация о суммарной задолженности и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по суммарной задолженности (статья 5 формы 0409806 без учета корректировочных резервов):

		Категория качества					Резерв на возможные потери				
тыс. руб.	Сумма требуемая	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв с учетом обесценения	II	III	IV	V Итого
по состоянию на 1 октября 2019 года:											
Суммарная задолженность	150 227 480	46 767 111	13 254 663	72 194 534	2 702 381	15 308 791	19 769 058	18 424 281	344 294	3 597 287	439 813 14 042 887 18 424 281
по состоянию на 1 января 2019 года:											
Суммарная задолженность	134 547 167	31 504 105	13 822 770	70 497 378	3 021 791	15 701 123	20 946 139	19 146 732	234 990	3 807 365	612 654 14 491 723 19 146 732

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Непросроченная задолженность	108 789 336	116 303 168
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	2 270 280	1 285 101
- на срок от 31 до 90 дней	1 254 335	1 064 128
- на срок от 91 до 180 дней	1 334 140	1 572 100
- на срок более 180 дней	12 935 388	14 322 670
Всего просроченной задолженности	17 794 143	18 243 999

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 13,6% от общей величины ссудной задолженности и 13,2% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 14,1% от общей величины ссудной задолженности и 11,5% от общей величины активов Банка.

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

(б) Валютный риск

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка представлена следующим образом:

По состоянию на 1 октября 2019 года

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(751 297)	(1 460 357)	88 035	8 509	(2 115 110)
Чистая позиция «спот»	(61 527)	(63 419)	1 492	-	(123 454)
Совокупная балансовая позиция	(812 823)	(1 523 776)	89 527	8 509	(2 238 564)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	845 673	1 317 941	(87 280)	(5 637)	2 070 697
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	-	-	-	-
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	32 850	(205 835)	2 246	2 872	(167 866)
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	2 704	700 243	14 758	-	717 705
Всего открытая валютная позиция Банка	35 554	494 408	17 004	2 872	549 839

по состоянию на 1 января 2019 года

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	501 672	(743 300)	241 954	8 441	8 767
Чистая позиция «спот»	(345 653)	(734 731)	(184 082)	(4 414)	(1 268 880)
Совокупная балансовая позиция	156 019	(1 478 031)	57 872	4 027	(1 260 113)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	(121 733)	1 488 604	-	(2 136)	1 364 735
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	28 547	237	-	28 784
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	34 286	39 120	58 109	1 891	133 406
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	32 931	897 174	60 989	-	991 094
Всего открытая валютная позиция Банка	67 217	936 294	119 098	1 891	1 124 500

(в) Риск ликвидности

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

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

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

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

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

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

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

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

В третьем квартале 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

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

На 01 октября 2019 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Неучастывать -ные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 056 104	2 056 104
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	4 557 102	4 557 102
Ссудная задолженность, всего, из них:	36 288 175	10 935 951	37 612 270	59 818 740	437 916	7 660 464	152 753 516
кредитных организаций	23 798 305	108 856	1 200 398	24 705 201	0	193 734	50 006 494
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 702 274	2 641 847	3 901 400	4 219 022	57 257	5 401 781	17 923 581
физических лиц	10 787 596	8 185 248	32 510 472	30 894 517	380 659	2 064 949	84 823 441
Вложения в долговые обязательства	8 852 348	38 987	256 938	1 368 909	710 513	-	11 227 695
Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	14 702 132	14 702 132
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	729 643	729 643
Итого балансовых активов	45 140 523	10 974 938	37 869 208	61 187 649	1 148 429	29 705 445	186 026 192
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	10 329 935	-	-	-	-	-	10 329 935
на корреспондентских счетах	573 404	-	-	-	-	-	573 404
межбанковские ссуды, депозиты	9 756 531	-	-	-	-	-	9 756 531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	42 272 989	9 077 100	23 255 375	4 426 047	3 096 098	34 588 003	116 715 612
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	34 557 726	34 557 726
депозиты и юридических лиц	10 320 410	4 803 469	12 122 611	4 348 561	3 096 098	30 265	34 721 414
вклады (депозиты) физических лиц	31 952 579	4 273 631	11 132 764	77 486	-	12	47 436 472
Выпущенные долговые обязательства	-	1 188	9 169	11 541	-	5 301	27 199
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	6 318 460	6 318 460
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	26 029 112	26 029 112
Итого балансовых пассивов	52 602 924	9 078 288	23 264 544	4 437 588	3 096 098	66 940 876	159 420 318
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(7 462 401)	1 896 650	14 604 664	56 750 061	(1 947 669)		63 841 305

На 01 января 2019 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 283 590	2 283 590
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	3 111 256	3 111 256
Ссудная задолженность, всего, из них:	20 496 628	12 657 213	34 715 090	54 635 751	277 571	9 407 040	132 189 293
кредитных организаций	7 681 029	181 801	2 345 969	24 615 327	-	-	34 824 126
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	847 746	2 592 820	2 295 002	6 097 602	-	7 637 293	19 470 463
физических лиц	11 967 853	9 882 592	30 074 119	23 922 822	277 571	1 769 747	77 894 704
Вложения в долговые обязательства	6 147 768	1 747	282 315	951 889	494 978	-	7 878 697
Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	10 750 788	10 750 788
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	874 716	874 716
Итого балансовых активов	26 644 396	12 658 960	34 997 405	55 587 640	772 549	26 427 390	157 088 340
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 420 935	-	-	-	-	-	2 420 935
на корреспондентских счетах	179 106	-	-	-	-	-	179 106
межбанковские ссуды, депозиты	2 241 829	-	-	-	-	-	2 241 829
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	34 493 131	8 294 494	19 396 507	2 602 478	5 980 243	34 751 425	105 518 278
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и юридические лиц	9 212 574	931 274	6 240 458	2 361 521	5 980 243	34 730 260	34 730 260
вклады (депозиты) физических лиц	25 280 557	7 363 220	13 156 049	240 957	-	21 165	24 747 235
Выпущенные долговые обязательства	59 984	-	1 188	26 444	-	50	46 040 783
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	3 692 835	87 666
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	25 413 544	3 692 835
Итого балансовых пассивов	36 974 050	8 294 494	19 397 695	2 628 922	5 980 243	63 857 854	25 413 544
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(10 329 654)	4 364 466	15 599 710	52 958 718	(5 207 694)	-	137 133 258
							57 385 546

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

8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.otpbank.ru (/О банке/Акционерам и инвесторам/РСБУ отчетность/).

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

Президент АО «ОТП Банк»



 Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

 Гольдберг И.Л.