

Акционерное общество «ОТП Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты банков	3 243 053	1 327 089
Обеспечение по производным финансовым инструментам	302 819	910 018
Корреспондентские счета банков	373 326	179 106
Прочие привлеченные средства от банков	513 594	-
Обязательства по начисленным процентам	2 877	2 675
Корректировка стоимости по IFRS9	-	-
Итого средства кредитных организаций	4 435 669	2 418 888

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

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	43 213 579	30 700 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	7 000 000	3 500 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	21 170 000	23 300 000
Депозиты в Банке России	15 000 000	3 900 000
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	21 545	-
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	22 034	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	100 920 396	103 847 167
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	79 716 750	80 876 241
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	20 952 283	22 675 946
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	251 363	294 980
Требования по начисленным процентам и комиссиям	11 589 732	3 009 018
Корректировка стоимости по IFRS9	(3 216 191)	-
За вычетом резерва на возможные потери	(26 502 026)	(20 461 875)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	126 005 490	117 094 310

Чистая ссудная задолженность увеличилась по причине прироста ссуд, предоставленных банкам-резидентам и депозитам 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица	79 716 750	80 876 241
Потребительские кредиты	41 697 553	42 225 486
Кредитные карты	24 882 062	26 750 565
Нецелевое кредитование	11 381 105	9 616 591
Ипотечное кредитование	1 744 600	2 270 762
Автокредитование	11 430	12 837
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	21 203 646	22 970 926
Торговля	6 052 727	6 679 093
Финансы	5 727 440	6 257 380
Производство и машиностроение	4 257 172	4 796 639
Недвижимость и строительство	3 580 311	4 234 687
Услуги и сервис	764 101	482 226
Прочее	533 345	201 410
Транспорт	288 550	319 491

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

тыс. руб.	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	7 702 348	6 188 395
Долевые ценные бумаги	733	733
Резервы на возможные потери	-	(733)
	7 703 081	6 188 395

Увеличение статьи обусловлено увеличением вложений в долговые ценные бумаги в первом полугодии 2019 г.

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

тыс. руб.	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты:		
Юридических лиц	26 911 016	20 638 895
Физических лиц	46 488 322	43 519 776
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Юридических лиц	16 562 337	13 841 996
Физических лиц	20 942 405	23 472 134
Обязательства по начисленным процентам	1 457 827	994 149
Корректировка стоимости по IFRS9	(545)	-
Итого средства клиентов	112 361 362	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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	418 725	1 979 770

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

418 725

1 979 770

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

тыс. руб.	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Валютно-процентный СВОП	172 615	1 901 430
Валютный форвард	43 309	67 903
Опцион	3 147	8 584
Валютный СВОП	199 654	1 853
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 725	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», «валютный форвард» и «опцион».

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 1 полугодие 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	(19)	(1 081 177)	(1 081 196)
Списание активов	-	(21 977)	(21 977)
1 июля 2018 года	114	18 136 336	18 136 450
1 января 2019 года	156	20 528 908	20 529 064
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(105)	8 287 011	8 286 906
Списание активов	-	(2 313 893)	(2 313 893)
1 июля 2019 года	51	26 502 026	26 502 077

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 июля 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	10 596	4	-	10 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	517 244	0	-	517 244
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	21 402 631	5 533 793	3 878	26 940 302
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	39 931	221 704	257	261 892
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 561	418 713	-	430 274
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	9 583 379	227 890	9 812 202
вклады физических лиц	-	-	196 412	196 412
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 725	-	-	418 725
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 166	26	16	40 208

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	1 000 000	3 241	1 003 241

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 1-ое полугодие 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.:	904 912	270 429	257	1 175 598
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	270 429	257	270 686
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	821	279 453	3 011	283 285
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	278 891	3 011	281 902
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	446 899	(1 118)	203	445 984
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	53	739 209	50	739 312
Комиссионные расходы	1 512	-	-	1 512
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(566 229)	-	-	(566 229)
Прочие операционные доходы	4 360	1 244	16	5 620
Операционные расходы	42 075	59 308	1 119	102 502

За 1-ое полугодие 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.:	644 299	250 684	289	895 272
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 000	250 684	289	251 973
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3 983	256 176	1 848	262 007
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	255 825	1 848	257 673
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	684 065	156	353	684 574
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	97	573 258	70	573 425
Комиссионные расходы	2 760	1	-	2 761
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 529	-	-	203 529
Прочие операционные доходы	325	1 241	8	1 574
Операционные расходы	2 638	53 090	696	56 424

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 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	43 643 045	1 556 583	42 788 132	2 150 584
Аккредитивы	432 212	10 874	316 837	8 681
Выданные гарантии и поручительства	13 358 610	464 321	13 845 940	218 603
Прочие инструменты	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	57 433 867	2 031 777	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" 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".

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 усилить вовлеченность риск-менеджмента в вопросы 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

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

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

Разделение полномочий

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

Контроль за проведением операций

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

Особый контроль сделок, несущих повышенный риск

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

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить 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 являются ДПУР и СВК Головного офиса Банка.

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

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

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

Использование информационных технологий

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

Постоянное совершенствование систем управления рисками

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

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- создание единой системы управления рисков, включающей создание методологической и технологической базы поддержки операций и процедур риск-менеджмента;
- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков, расчет и утверждение лимитов и ограничений;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, разработка и проведение мероприятий снижения идентифицированных рисков;

- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

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

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 и подлежит ежегодному пересмотру.

Основными задачами Кредитной политики являются:

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

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

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

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

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых

институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

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

Риск на одного 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 суммарной задолженности (статья 5 формы 0409806 без учета корректировочных резервов):

Категории качества						Резерв на возможные потери							
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный Резерв	Расчетный с учетом обесценения	II	III	IV	V	Итого
по состоянию на 1 июля 2019 года:													
Средняя задолженность	143 995 296	43 839 317	12 473 882	69 948 144	2 918 886	14 815 067	19 430 848	17 782 028	264 402	3 336 806	516 271	13 664 549	17 782 028
по состоянию на 1 января 2019 года:													
Средняя 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Непросроченная задолженность	112 023 141	116 303 168
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	1 517 853	1 285 101
- на срок от 31 до 90 дней	1 314 988	1 064 128
- на срок от 91 до 180 дней	1 794 063	1 572 100
- на срок более 180 дней	12 345 251	14 322 670
Всего просроченной задолженности	16 972 155	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 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 13,2% от общей величины ссудной задолженности и 11,3% от общей величины активов Банка.

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

(б) Валютный риск

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка представлена следующим образом:

По состоянию на 1 июля 2019 года

	Евро	Доллар США	Швейцарс- кий франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(600 861)	(950 282)	113 787	6 185	(1 431 170)
Чистая позиция «спот»	8 977	(172 981)	-	-	(164 004)
Совокупная балансовая позиция	(591 884)	(1 123 263)	113 787	6 185	(1 595 174)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	631 145	1 017 336	(84 153)	(5 949)	1 558 380
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	-	-	-	-
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	39 261	(105 926)	29 634	237	(36 794)
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	4 663	688 367	14 718	-	707 748
Всего открытая валютная позиция Банка	43 924	582 441	44 352	237	670 954

по состоянию на 1 января 2019 года

	Евро	Доллар США	Швейцарс- кий 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 первом полугодии 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 июля 2019 г.

	По 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Неучаститель -ные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 088 350	2 088 350
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	5 128 760	5 128 760
Ссудная задолженность, всего, из них:	36 812 597	11 431 725	32 874 181	55 425 670	424 785	7 864 402	144 833 360
кредитных организаций	22 280 334	118 801	1 225 149	22 995 452	-	43 579	46 663 315
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	966 428	3 420 556	1 392 183	6 077 103	50 130	5 849 339	17 755 739
физических лиц	13 565 835	7 892 368	30 256 849	26 353 115	374 655	1 971 484	80 414 306
Вложения в долговые обязательства	7 615 997	40 947	321 233	1 459 621	1 089 962	-	10 527 760
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	16 820 911	16 820 911
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	580 554	580 554
Итого балансовых активов	44 428 594	11 472 672	33 195 414	56 885 291	1 514 747	32 482 977	179 979 695
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	8 492 259	-	-	-	-	-	8 492 259
на корреспондентских счетах	373 327	-	-	-	-	-	373 327
межбанковские ссуды, депозиты	8 118 932	-	-	-	-	-	8 118 932
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	40 731 983	6 166 300	24 082 035	5 565 210	3 201 344	34 622 719	114 369 591
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	34 596 155	34 596 155
депозиты и юридических лиц	8 497 022	1 198 276	12 286 877	5 431 869	3 201 344	26 525	30 641 913
вклады (депозиты) физических лиц	32 234 961	4 968 024	11 795 158	133 341	-	39	49 131 523
Выпущенные долговые обязательства	-	-	10 540	11 541	-	5 022	27 103
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	6 381 356	6 381 356
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	26 030 295	26 030 295
Итого балансовых пассивов	49 224 242	6 166 300	24 092 575	5 576 751	3 201 344	67 039 392	155 300 604
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(4 795 648)	5 306 372	9 102 839	51 308 540	(1 686 597)		59 235 506

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 долевы 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	-	34 730 260	34 730 260
вклады (депозиты) физических лиц	25 280 557	7 363 220	13 156 049	240 957	5 980 243	21 165	24 747 235
Выпущенные долговые обязательства	59 984	-	1 188	26 444	-	-	46 040 783
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	50	87 666
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	3 692 835	3 692 835
Итого балансовых пассивов	36 974 050	8 294 494	19 397 695	2 628 922	5 980 243	63 857 854	137 133 258
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(10 329 654)	4 364 466	15 599 710	52 958 718	(5 207 694)	-	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 выше 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.

И.о. президента АО «ОТП Банк»

Буриан –Козма Габор

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

