

Акционерное общество «ОТП Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 марта 2020 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.

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 2019 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 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты и депозиты банков	3 751 567	3 573 811
Обеспечение по производным финансовым инструментам	136 570	-
Корреспондентские счета банков	557 381	457 949
Прочие привлеченные средства от банков	319 977	-
Обязательства по начисленным процентам	1 358	812
Корректировка стоимости по IFRS9	-	-
Итого средства кредитных организаций	4 766 853	4 032 572

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

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	36 575 625	24 887 682
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	100 000	825 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	22 670 000	22 670 000
Депозиты в Банке России	12 700 000	1 300 000
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	291 105	51 078
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	814 520	41 604
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	111 196 536	112 652 820
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	86 819 308	86 382 913
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	24 184 315	25 960 848
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	192 913	309 059
Требования по начисленным процентам и комиссиям	9 415 530	8 583 369
Корректировка стоимости по IFRS9	(2 802 632)	(1 885 723)
За вычетом резерва на возможные потери	(26 324 157)	(24 468 462)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	184 094	(125 188)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	128 060 902	119 769 686

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

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	7 923 434	32.5	8 455 745	32.2
Финансы	6 045 313	24.8	6 345 299	24.1
Производство и машиностроение	4 218 408	17.3	5 022 146	19.1
Недвижимость и строительство	3 365 520	13.8	2 857 579	10.9
Транспорт	1 280 316	5.3	1 750 495	6.7
Услуги и сервис	672 277	2.8	919 115	3.5
Прочее	871 960	3.5	919 528	3.5
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	24 377 228	100	26 269 907	100

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

тыс. руб.	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Потребительские кредиты	48 209 477	48 336 596
Кредитные карты	26 146 407	25 582 383
Нецелевое кредитование	11 089 399	11 148 079
Ипотечное кредитование	1 363 459	1 306 176
Автокредитование	10 566	9 679
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	86 819 308	86 382 913

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 гг. соответственно представлена в таблицах ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
На 1 января 2019 года	156	20 528 289	20 528 445
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(106)	10 214 466	10 214 360
Кредиты, списанные в отчетном периоде	0	(666 067)	(666 067)
На 1 апреля 2019 года	50	30 076 688	30 076 738

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
На 1 января 2020 года	140	24 468 462	24 468 602

Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(10)	1 890 767	1 890 757
Кредиты, списанные в отчетном периоде	0	(35 072)	(35 072)
На 1 апреля 2020 года	130	26 324 157	26 324 287

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

тыс. руб.	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	8 522 827	13 676 513
Долевые инструменты, классифицируемые как ОССЧПСД	733	733
Итого финансовые активы ОССЧПСД	8 523 560	13 677 246

Уменьшение статьи обусловлено уменьшением вложений в финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД, в первом квартале 2020 г.

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

тыс. руб.	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты:		
Юридических лиц	26 994 798	25 711 608
Физических лиц	42 617 362	43 092 811
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Юридических лиц	16 140 193	14 536 261
Физических лиц	24 432 705	24 138 961
Обязательства по начисленным процентам	1 466 065	1 615 965
Корректировка стоимости по IFRS9	(221)	(456)
Итого средства клиентов	111 650 902	109 095 150

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 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 704 944	496 063
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 704 944	496 063

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Валютный СВОП	999 362	218 728
Валютно-процентный СВОП	561 646	121 069
Валютный форвард	77 248	148 285
Товарный СВОП	40 802	424
Опцион	25 886	7 557

Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 704 944	496 063
---	------------------	----------------

Увеличение статьи баланса 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» обусловлено ростом обязательств по сделкам «валютный своп», «валютно-процентный своп» и «товарный своп».

3. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка и начисленным процентным доходам.

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравнен- ной к ней зadolжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам оценивае- мым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года до применения МСФО (IFRS) 9	24 468 602	24 343 414	-	733	3 545 370	3 925 779
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	18 952 283	17 374 280	-	733	3 280 950	3 925 779
- средствам размещенным на корреспондентских счетах	140	140	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	5 516 179	6 969 134	-	-	264 420	264 420
Изменение резервов	1 890 757	2 200 039	-	-	37 860	145 428
Списание за счет резерва	(35 072)	(35 072)	-	-	(45 411)	(45 411)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	26 324 287	26 508 381	-	733	3 537 819	4 025 796
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам, в т.ч.	(639 168)	-	-	-	-	-
Итого на 1 апреля 2020 года	25 685 119	26 508 381	-	733	3 537 819	4 025 796
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	20 168 201	18 673 523	-	-	-	-
- средствам размещенным на корреспондентских счетах	130	130	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	5 516 788	7 834 728	-	-	-	-

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/Аktionерам 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 апреля 2020 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	35 096	5	-	35 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	782 918	-	-	782 918
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	23 672 296	5 535 191	3 313	29 210 800
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	1 044	264 648	235	265 927
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 089 672	507 485	-	3 597 157
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	9 965 844	361 099	10 327 876
вклады физических лиц	-	-	337 834	337 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 704 944	-	-	1 704 944

Выпущенные долговые обязательства	0	-	-	-
Прочие обязательства	3 802	6	1	3 809
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	33	33
Безотзывные обязательства	-	1 000 000	3 900	1 003 900

По состоянию на 1 января 2020 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	6 815	4	-	6 819
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	163 023	-	-	163 023
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	22 925 200	5 535 284	3 520	28 464 004
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	3 622	55 356	-	58 978
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	2 601	153 223	371	156 195
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	140 855	493 740	-	634 595
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	8 473 488	239 548	8 713 969
вклады физических лиц	-	-	218 663	218 663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 063	-	-	496 063
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 353	25	220 833	1 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	35	35
Безотзывные обязательства	-	1 000 000	3 885	1 003 885

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

За 1 квартал 2020 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.:	363 803	108 155	105	472 063
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27 435	108 155	105	135 695
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	760	123 062	1 665	125 487
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	122 493	1 665	124 158
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 048 614)	94	466	(1 048 054)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	29	373 301	44	373 374
Комиссионные расходы	664	-	-	664
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(79 850)	-	-	(79 850)
Прочие операционные доходы	4 301	431	4	4 736
Операционные расходы	-	4 904	362	5 266

За 1 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.:	456 306	134 467	131	590 904
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	134 467	131	134 598
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	483	139 374	1 458	141 315
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	139 157	1 458	140 615
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	173 870	-1 193	32	172 709
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	30	341 463	33	341 526
Комиссионные расходы	711	-	-	711
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(146 034)	-	-	(146 034)
Прочие операционные доходы	4 294	675	8	4 977
Операционные расходы	41 775	-	493	42 268

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 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	39 818 441	1 217 754	41 086 238	1 281 720
Выданные гарантии и поручительства	16 705 145	257 312	13 668 731	220 471
Аккредитивы	692 385	13 696	502 764	9 591
Прочие инструменты	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	57 215 971	1 488 762	55 257 733	1 511 782

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 рисками, 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 совершенствование 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 совершенствовании 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 заёмщиков, 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 квартале 2020 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.

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 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Непросроченная задолженность	117 881 465	120 467 863
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	1 563 274	1 681 448
- на срок от 31 до 90 дней	1 389 336	1 207 773
- на срок от 91 до 180 дней	1 530 178	1 344 640
- на срок более 180 дней	12 707 908	11 538 778
Всего просроченной задолженности	17 190 696	15 772 639

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 11,6% от общей величины ссудной задолженности и 10,8% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,7% от общей величины ссудной задолженности и 11,2% 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 АЛМ в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых ЦБ РФ.

Открытая валютная позиция Банка представлена следующим образом:

По состоянию на 1 апреля 2020 года

	Евро	Доллар США	Швейцарс- кий франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(444 658)	(1 709 665)	58 511	31 751	(2 064 061)
Чистая позиция «спот»	(1 286)	(61 454)	-	1 110	(61 630)
Совокупная балансовая позиция	(445 944)	(1 771 119)	58 511	32 861	(2 125 691)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	873 454	2 094 895	(60 539)	(21 616)	2 886 193
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	-	-	-	-
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	427 510	323 776	(2 028)	11 244	760 502
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	52 811	807 597	18 423	-	878 831
Всего открытая валютная позиция Банка	480 321	1 131 373	16 395	11 244	1 639 333

по состоянию на 1 января 2020 года

	Евро	Доллар США	Швейцарс- кий франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(633 075)	(794 520)	35 379	(2 534)	(1 394 750)
Чистая позиция «спот»	6 934	37 143	-	3 632	47 709
Совокупная балансовая позиция	(626 141)	(757 377)	35 379	1 098	(1 347 041)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	629 684	498 543	-	(4 629)	1 123 598
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	-	-	-	-
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	3 543	(258 834)	35 379	(3 531)	(223 443)
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	11 146	677 504	13 899	-	702 549
Всего открытая валютная позиция Банка	14 689	418 670	49 278	(3 531)	479 106

(в) Риск ликвидности

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

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

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

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

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

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

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

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

В первом квартале 2020 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 апреля 2020 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 024 380	3 024 380
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	3 749 949	3 749 949
Ссудная задолженность, всего, из них:	27 257 956	12 762 019	40 972 139	57 024 844	402 071	11 205 932	149 624 961
кредитных организаций	13 308 139	117 268	979 685	23 809 831	-	814 520	39 029 443
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 251 505	2 191 555	7 024 064	198 355	29 785	8 106 638	19 801 902
физических лиц	11 698 312	10 453 196	32 968 390	33 016 658	372 286	2 284 774	90 793 616
Вложения в долговые обязательства	8 505 682	56 013	158 248	1 073 704	447 185	-	10 240 832
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	14 054 437	14 054 437
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	497 851	497 851
Итого балансовых активов	35 763 638	12 818 032	41 130 387	58 098 548	849 256	32 532 549	181 192 410
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	8 973 610	-	-	-	-	-	8 973 610
на корреспондентских счетах	557 381	-	-	-	-	-	557 381
межбанковские ссуды, депозиты	8 416 229	-	-	-	-	-	8 416 229
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	36 251 835	12 971 408	17 126 362	7 681 915	100	38 366 861	112 398 481
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	38 323 732	38 323 732
депозиты и юридических лиц	8 943 071	8 618 650	4 124 836	7 651 572	100	42 313	29 380 542
вклады (депозиты) физических лиц	27 308 764	4 352 758	13 001 526	30 343	-	816	44 694 207
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	50	15 536
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	6 997 826	6 997 826
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	26 830 130	26 830 130
Итого балансовых пассивов	45 225 445	12 971 408	17 126 362	7 697 401	100	72 194 867	155 215 583
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(9 461 807)	(153 376)	24 004 025	50 401 147	849 156		65 639 145

На 01 января 2020 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 188 348	2 188 348
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	3 444 256	3 444 256
Ссудная задолженность, всего, из них:	18 293 748	15 382 328	39 668 037	57 144 309	345 527	9 767 491	140 601 440
кредитных организаций	2 454 217	125 941	1 046 438	24 249 030	-	-	27 875 626
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 052 419	4 784 294	5 940 172	1 184 475	21 585	7 769 802	21 752 747
физических лиц	13 787 112	10 472 093	32 681 427	31 710 804	323 942	1 997 689	90 973 067
Вложения в долговые обязательства	13 442 779	66 900	308 264	1 239 706	530 930	125 245	15 713 824
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	13 451 432	13 451 432
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	695 610	695 610
Итого балансовых активов	31 736 527	15 449 228	39 976 301	58 384 015	876 457	29 672 382	176 094 910
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	7 605 572	-	-	-	-	-	7 605 572
на корреспондентских счетах	457 949	-	-	-	-	-	457 949
межбанковские ссуды, депозиты	7 147 623	-	-	-	-	-	7 147 623
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	-	-	-	-	36 795 743	110 449 084
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	36 774 938	36 774 938
депозиты и юридических лиц	8 053 373	3 733 291	10 089 633	7 090 529	100	20 313	28 987 239
вклады (депозиты) физических лиц	28 856 254	5 121 389	10 676 495	32 275	-	492	44 686 905
Выпущенные долговые обязательства	9 169	2 015	0	14 678	-	50	25 912
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	5 135 281	5 135 281
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	26 991 363	26 991 363
Итого балансовых пассивов	44 524 368	8 856 695	20 766 129	7 137 483	100	68 922 437	150 207 212
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(12 787 841)	6 592 533	19 210 172	51 246 532	876 357		65 137 753

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, размещена 21 мая 2020 года 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.