

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		2088350	2283590
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		5802982	3715832
2.1	Обязательные резервы		791828	761278
3	Средства в кредитных организациях		152520	233342
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		517244	3026003
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	126005490	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	117094310

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3		7703081	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0	6188395
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			5009	5009
9	Требование по текущему налогу на прибыль			285895	424128
10	Отложенный налоговый актив			1555054	716277
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			2863020	2768127
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			194151	170015
13	Прочие активы			2652264	1995851
14	Всего активов			149825060	138620879
	II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1		116797031	104885838
16.1	средства кредитных организаций			4435669	2418888
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4		112361362	102466950
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			67430727	66991910
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.5		418725	1979770
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			25034	85057
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			25034	85057

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	565
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		1843056	1547709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2868703	2377869
23	Всего обязательств		121952549	110876808
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2797888	2797888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2143992	2143992
27	Резервный фонд		708566	708566
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		155703	-187582
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		413105	413449
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		47243	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		21606014	21867758
36	Всего источников собственных средств		27872511	27744071
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6	93591699	78132735
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6	13358610	13845940
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая ссудная задолженность
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по
амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

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

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное
изменением кредитного риска
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
39 Условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись

И.о.президента	Буриан-Козма Габор
Главный бухгалтер	Гольдберг И.Л.
Исполнитель Телефон:783-54-00	Седова Г.В.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	29293885	2766	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		10140466	9717367
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1243316	869873
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8752911	8638977
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		144239	208517
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2560313	2152891

2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		69222	53442
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2490429	2096858
2.3	по выпущенным ценным бумагам		662	2591
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7580153	7564476
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-1675994	1247469
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-119152	116665
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5904159	8811945
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-756224	-333465
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3632	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		34621	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-23554
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		866071	868379
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-409340	-13178
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		647	489
14	Комиссионные доходы		4964812	4867606
15	Комиссионные расходы		309254	1173536

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-30123	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-312000	-609133
19	Прочие операционные доходы		677363	70549
20	Чистые доходы (расходы)		10627100	12466102
21	Операционные расходы		8748708	9990333
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1878392	2475769
23	Возмещение (расход) по налогам		974636	765180
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		891454	1701335
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		12302	9254
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		903756	1710589

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		903756	1710589
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-345	-1
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-345	-1
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-1035
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-345	1034
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		429994	-259439
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		429994	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-259439
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		39465	-27105
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		390529	-232334
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		390184	-231300
10	Финансовый результат за отчетный период		1293940	1479289

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

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

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,

имеющимся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,
удерживаемым до погашения
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований)
по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов,
имеющихся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков
не осуществлялись

И.о.президента	Буриан-Козма Габор
Главный бухгалтер	Гольдберг И.Л.
Начальник отдела Телефон:783-54-00	Седова Г.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4816485.0000	4816485.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4816485.0000	4816485.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		21868102.0000	21867758.0000	
2.1	прошлых лет		21868102.0000	19806336.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	2061422.0000	
3	Резервный фонд		708566.0000	708566.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному		не применимо	не применимо	

	исключению из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27393153.0000	27392809.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1023517.0000	1034666.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	472104.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1023517.0000	1506770.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		26369636.0000	25886039.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000		
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		26369636.0000	25886039.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6641142.0000	6038929.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		

50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		6641142.0000	6038929.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6641142.0000	6038929.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		33010778.0000	31924968.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		205449574.0000	210770807.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		205449574.0000	210770807.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		205987390.0000	211308794.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		12.8350	12.2820	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.8350	12.2820	
63	Достаточность собственных средств (капитала)				

	(строка 59 : строка 60.3)		16.0260	15.1080	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.0000	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.8351	6.2816	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		12.8351	12.2816	
70	Норматив достаточности основного капитала		12.8351	12.2816	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		16.0256	15.1082	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному		0.0000	0.0000	

	исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	OTP HOLDING LIMITED	237471	643 (Россия)		Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Субординированный кредит	3000000	3000000
2	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	C 67370	348 (Венгрия)		Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Субординированный кредит	2157186	36000
3	АО 'ОТП Банк'	10202766В	643 (Россия)		Базовый капитал	Базовый капитал	На индивидуальной основе	Акции	2672493	2672493
4	АО 'ОТП Банк'	10202766В	643 (Россия)		Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Акции	125395	125395

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	25.11.2014	Срочный	25.11.2024	Нет	Дата (даты) не определена	Дата не определена	Плавающая ставка	13.5/Mosprime 8,21% + Margin 5,28	Не применимо	Выплата осуществляется	Нет
	2) Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	14.05.2007	Срочный	02.05.2024	Нет	Дата (даты) не определена	Дата не определена	Плавающая ставка	5.99/Libor 2,518% + Margin 3.47	Не применимо	Выплата осуществляется	Нет
	3) Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	11.09.2008	Бессрочный	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет	Не применимо
	4) Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	11.09.2008	Бессрочный	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации	Нет	Не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	Некумулятивный	Конвертируемый	Возможно в случае х: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной органи- зации достиг зна- чения ниже 2 % в совокупности за шесть и более опе- рационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней ; (В) Комитетом Б анковского надзо	Полностью либо ча- стично	Не применимо	Не применимо	Базовый капитал	АО 'ОТП Банк'	Да	Не применимо	Не применим о	Не применимо
2	Некумулятивный	Конвертируемый	Возможно в случае х: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной органи- зации достиг зна- чения ниже 2 % в совокупности за шесть и более опе- рационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней ; (В) Комитетом Б анковского надзо	Полностью либо ча- стично	Не применимо	Не применимо	Базовый капитал	АО 'ОТП Банк'	Да	Не применимо	Не применим о	Не применимо
3	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применим о	Законодательно: В соответствии с Ф едеральным законо- м от 10 июля 2002 года 86-ФЗ го- да 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' Банк Ро- ссии обязан напра- вить в кредитную организацию требо- вание о приведени- и в соответствие величины собстве	Всегда част ично	Постоянно
4	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применим о	Законодательно: В соответствии с Ф едеральным законо- м от 10 июля 2002 года 86-ФЗ го- да 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' Банк Ро- ссии обязан напра- вить в кредитную организацию требо- вание о приведени- и в соответствие величины собстве	Всегда част ично	Постоянно

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
2	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
3	Не используется	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
4	Не используется	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют

И.о.президента

Буриан-Козма Габор

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон:783-54-00

Седова Г.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Оборотные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересценке	Пересценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2797888.0000	0.0000	2143992.0000	76219.0000	396919.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	0.0000	0.0000	19801861.0000	25925445.0000
2	Влияние изменений положений ученой политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2797888.0000	0.0000	2143992.0000	76219.0000	396919.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	0.0000	0.0000	19801861.0000	25925445.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-232332.0000	1034.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1710590.0000	1479292.0000
5.1	прибыль (убыток)													1710590.0000	1710590.0000

[illegible]

	год														
14	Влияние изменений положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2797888.0000	0.0000	2143992.0000	-187582.0000	413449.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	0.0000	0.0000	21867758.0000	27744071.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	343285.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	47243.0000	-261744.0000	128784.0000	
17.1	прибыль (убыток)												-261744.0000	-261744.0000	
17.2	прочий совокупный доход				343285.0000							47243.0000		390528.0000	
18	Эмиссия акций:	0.0000	0.0000	0.0000											0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000											0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000											0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) :	0.0000	0.0000	0.0000											0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000											0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000											0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов					-344.0000									-344.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) :												0.0000	0.0000	
21.1	по обыкновенным акциям												0.0000	0.0000	

21.2	по привилегированным акциям														0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	2797888.0000	0.0000	2143992.0000	155703.0000	413105.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	0.0000	47243.0000	21606014.0000	27872511.0000		

И.о.президента

Буриан-Козма Габор

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон:783-54-00

Седова Г.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, следующую на один квартал от отчетной	на дату, следующую на два квартала от отчетной	на дату, следующую на три квартала от отчетной	на дату, следующую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		26369636	25447715	25886039	24169670	24009463
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		25203793	21797673	25886039	24169670	24009463
2	Основной капитал		26369636	25447715	25886039	24169670	24009463
2а	Основной капитал при полном приме- нении модели ожидаемых кредитных убытков		25203793	21797673	25886039	24169670	24009463
3	Собственные средства (капитал)		33010778	31428722	31924968	32012814	31172058
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32013694	27723605	31924968	32012814	31172058
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		205987390	202253652	211308794	181711514	186287568

НОРМЫ ДИСТАНЦИИ КАПИТАЛ, процент							
5	Нормы дистанции базового капитала Н1.1 (Е20.1)		12.835	12.616	12.282	13.339	12.925
5а	Нормы дистанции базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.39	11.015	12.282	13.339	12.925
6	Нормы дистанции основного капитала Н1.2 (Е20.2)		12.835	12.616	12.282	13.339	12.925
6а	Нормы дистанции основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.39	11.015	12.282	13.339	12.925
7	Нормы дистанции собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ж,Н1.3, Е20.0)		16.026	15.539	15.108	17.617	16.733
7а	Нормы дистанции собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.696	13.971	15.108	17.617	16.733
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания дистанции капитала		2	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Дилитативная надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормам дистанции собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормам дистанции собственных средств (капитала)		6.835	6.616	6.282	7.339	6.925
НОРМЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Величина базисных активов и анба- лизованных требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.		16776220	152239919	152982738	149891192	136813981
14	Норматив финансового рынка (Н1.4), базисной группы (Е20.4), процент		15.718	16.716	15.992	16.125	17.549
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.207	14.686	15.992	16.125	17.549
НОРМЫ КАПИТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Восполняемые активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

[illegible]

	Балансовый операций Н15.1						
34	Размер максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Размер предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Размер максимального размера обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Размер минимального соотношения размера исполненного поручения и объема обязательств с исполненным поручением Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		149825060
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		28544
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		28351
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17680282
7	Прочие поправки		2446270
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		165115967

	расчета норматива финансового рычага, итого			
+-----+		+-----+		+-----+

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		149989400.00	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1023516.00	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		148965884.00	
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		334080.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		211708.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		545788.00	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		541945.00	

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		28351.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		570296.00	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		55175363.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		37495081.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		17680282.00	
	Капитал и риски			
20	Основной капитал		26369636.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		167762250.00	
	Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.70	

И.о.президента

Буриан-Козма Габор

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон:783-54-00

Седова Г.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29293885	2766

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8573594	4761835
1.1.1	проценты полученные		8032657	9935757
1.1.2	проценты уплаченные		-2099827	-2254844
1.1.3	комиссии полученные		5554634	4959673
1.1.4	комиссии уплаченные		-309254	-1173536
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		222884	5032
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной			

	валютой			866071	868379
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.1.8	прочие операционные доходы			674072	70012
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.1.9	операционные расходы			-2286261	-7031006
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			-2081382	-617632
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных				
	активов и обязательств, всего,			-4595505	-5868485
	в том числе:				
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам				
	на счетах в Банке России			-30550	928
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам,				
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль				
	или убыток			0	18205
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			-15759944	-4599706
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			-1633447	-183726
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим				
	средствам Банка России			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных				
	организаций			2067796	1614789
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю-				
	щихся кредитными организациями			10552008	-3335241
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,				
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль				
	или убыток			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым				
	обязательствам			-59635	2290
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			268267	613976
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)			3978089	-1106650
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой				
	стоимости через прочий совокупный доход			-55201111	-46895910
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,				
	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий				
	совокупный доход			53535090	47030371
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной				
	стоимости			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по				

	амортизированной стоимости			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов				
	и материальных запасов			-477387	-285595
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных				
	активов и материальных запасов			3168	44755
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.7	Дивиденды полученные			614	457
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-2139626	-105922
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных				
	у акционеров (участников)			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных				
	у акционеров (участников)			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных				
	Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-47381	46159
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			1791082	-1166413
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного			5455984	5748984
	года				
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного			7247066	4582571
	периода				
+-----+		+-----+		+-----+	+-----+

И.о.президента

Буриан-Козма Габор

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон: 783-54-00

Седова Г.В.

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, имеющихся 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 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	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 совершенствовании 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 ссудной задолженности и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности (статья 5 формы 0409806 без учета корректировочных резервов):

Категория качества							Резерв на возможные потери						
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный Резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
по состоянию на 1 июля 2019 года:													
Ссудная 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:													
Ссудная 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 завершеного 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 АЛМ 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	Швейцарский 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	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	501 672	(743 300)	241 954	8 441	8 767
Чистая позиция «спот»	(345 653)	(734 731)	(184 082)	(4 414)	(1 268 880)
Совокупная балансовая позиция	156 019	(1 478 031)	57 872	4 027	(1 260 113)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	(121 733)	1 488 604	-	(2 136)	1 364 735
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	28 547	237	-	28 784
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	34 286	39 120	58 109	1 891	133 406
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	32 931	897 174	60 989	-	991 094
Всего открытая валютная позиция Банка	67 217	936 294	119 098	1 891	1 124 500

(в) Риск ликвидности

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

Задачи стратегического управления ликвидностью:

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

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

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

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

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

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

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

В 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.

	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	-	-	-	-	-	2 088 350	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	Нечувствитель- ные 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 долевые 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	-	-	-	-	-	34 730 260	34 730 260
депозиты и юридических лиц	9 212 574	931 274	6 240 458	2 361 521	5 980 243	21 165	24 747 235
вклады (депозиты) физических лиц	25 280 557	7 363 220	13 156 049	240 957	-	-	46 040 783
Выпущенные долговые обязательства	59 984	-	1 188	26 444	-	50	87 666
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	3 692 835	3 692 835
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	25 413 544	25 413 544
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 свыше неснижаемого остатка в целях консервативного расчета отражены в графе "До 1 мес.".

8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

И.о. президента АО «ОТП Банк»

Буриан –Козма Габор

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

