

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер по 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		1816504	2340130
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2983378	3788603
2.1	Обязательные резервы		754904	663482
3	Средства в кредитных организациях		260252	296908
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2864357	3112845
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	115812138	96681098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	7242059	10025567
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2614	99955

9	Отложенный налоговый актив			708226	806595
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			2437444	2604407
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			189298	169756
12	Прочие активы			3413959	3735028
13	Всего активов			137730229	123660892
	II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1		6278109	1547114
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4		97033473	91031339
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			64729524	61382221
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.5		1833877	1756941
18	Выпущенные долговые обязательства			78157	79440
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			12	730
20	Отложенные налоговые обязательства			0	0
21	Прочие обязательства			2675295	2130280
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			1747698	1189603
23	Всего обязательств			109646621	97735447
	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 ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			-172410	76219
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			394140	396919

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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			19805797	17492077
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			2405635	2309784
35	Всего источников собственных средств			28083608	25925445
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6		78202336	57896688
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6		12183971	11879542
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Операции, подлежащие отражению по статье

6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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
38 Условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-54-00

Седова Г.В.

09.11.2018

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 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1

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 соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	14730811	17181828
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1465907	1281623
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12977598	15578473
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		287306	321732
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3311541	3271232
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		88320	52020
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3219212	3211107
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4009	8105
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11419270	13910596
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	766663	6605036

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		101904	1000336
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12185933	20515632
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-442849	-1168838
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1402
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-11863	8571
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		708005	1838292
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		463640	-74161
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		770	561
14	Комиссионные доходы		7499322	6361120
15	Комиссионные расходы		1720960	1161652
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-245
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	-881389	-131271
19	Прочие операционные доходы		311391	146063
20	Чистые доходы (расходы)		18112000	26335474
21	Операционные расходы	3.1	14432798	22939051
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3679202	3396423
23	Возмещение (расход) по налогам		1273567	885139
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2378254	2518502
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		27381	-7218
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2405635	2511284

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		2405635	2511284
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3936	-1002
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-3936	-1002
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		-1158	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2778	-1002
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-300434	84589
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-300434	84589
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-51803	848
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-248631	83741
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-251409	82739
10	Финансовый результат за отчетный период		2154226	2594023

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)
раздела Проценты доходы:
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9.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

16.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 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
раздела Процентные доходы:
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков
раздела Процентные доходы:
не осуществлялись

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон: (495) 783-54-00

Седова Г.В.

09.11.2018

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)
по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
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.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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 оформленный:		4816485.0000	4816485.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4816485.0000	4816485.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		19805797.0000	19801861.0000	
2.1	прошлых лет		19805797.0000	17492077.0000	
2.2	отчетного года			2309784.0000	
3	Резервный фонд		708566.0000	708566.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	25330848.0000	25326912.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1061641.0000	936655.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	99537.0000	375740.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
12	Недооцененные 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 (долями)	0.0000	0.0000
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
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	164661.0000

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	234164.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1161178.0000	1711220.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)		24169670.0000	23615692.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			234164.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	234164.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		24169670.0000	23615692.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7843144.0000	5595921.0000

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7843144.0000	5595921.0000	
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 финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 опричьительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся 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)		7843144.0000	5595921.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		32012814.0000	29211613.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		181192836.0000	182269633.0000	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		181192836.0000	182269633.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		181711514.0000	182791947.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.3390	12.9560	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.3390	12.9560	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.6170	15.9810	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.3392	6.9565	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		13.3392	12.9565	
70	Норматив достаточности основного капитала		13.3392	12.9565	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		17.6174	15.9808	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		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 включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного		не применимо	не применимо	

	капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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 исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному 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	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте банка www.otrbank.ru.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		24169670.0	24009463.0	23819953.0	23615692.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		149891192.0	136813981.0	128597212.0	133663359.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент		16.1	17.5	18.5	17.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента 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 выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (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	12.9/Mosprime 7, 61+ 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	5.8/Libor 2,3137 5 + 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 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении 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 случаях: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации достиг значения ниже 2 % в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; (Б) Комитетом банковского надзора	Полностью либо частично	Не применимо	Не применимо	Базовый капитал	АО 'ОП Банк'	Да	Не применимо	Не применимо	Не применимо
	2 Некумулятивный	Конвертируемый	Возможно в случаях:	Полностью либо частично	Не применимо	Не применимо	Базовый капитал	АО 'ОП Банк'	Да	Не применимо	Не применимо	Не применимо

			х: (А) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной орга низации достиг зн ачения ниже 2 % в совокупности за шесть и более опе рационных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней ; (В) Комитетом б анковского надзо							о		
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 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
2	Не применимо	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
3	Не используется	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют
4	Не используется	Не применимо	Да	Несоответствия отсутствуют

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон: (495) 783-54-00

Седова Г.В.

09.11.2018

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 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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 пересцене	Пересценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2797888.0000	0.0000	2143992.0000	14718.0000	325746.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	17490971.0000	23481881.0000
2	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
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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2797888.0000	0.0000	2143992.0000	14718.0000	325746.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	17490971.0000	23481881.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	85745.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	982500.0000	1068245.0000
5.1	прибыль (убыток)											982500.0000	982500.0000

[illegible]

[illegible]

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
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
24	Данные за отчетный период		2797888.0000	0.0000	2143992.0000	-172410.0000	393283.0000	0.0000	0.0000	708566.0000	0.0000	22211432.0000	28082751.0000

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон: (495) 783-54-00

Седова Г.В.

09.11.2018

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
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.1

Код формы по ОКУД (0409813)
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	13.3	13.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.3	13.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.6	16.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	16.1	17.7	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	61.5	106.3	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	195.1	154.4	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	39.9	35.5	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.8	11.3	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	31.8	26.3	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.1				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0	0.0				
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (H15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)							
17	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.2			11.3		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		137732874
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых		0

	в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-1643131
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		15746399
7	Прочие поправки		2807995
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		149028147

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		134084745.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1161178.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		132923567.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1095611.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		125615.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 ПИИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1221226.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
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		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		46363604.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		30617205.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		15746399.00

Капитал риска			
20	Основной капитал		24169670.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		149891192.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		16.10

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон: (495) 783-54-00

Седова Г.В.

09.11.2018

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество ОТП Банк
/ АО ОТП Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1

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:		6616903	12012701
1.1.1	проценты полученные		14839971	18340259
1.1.2	проценты уплаченные		-3237125	-3494528
1.1.3	комиссии полученные		7516707	6233574
1.1.4	комиссии уплаченные		-1720960	-1161652
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-166417	639502
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		708005	1295416
1.1.8	прочие операционные доходы		312691	146787

1.1.9	операционные расходы		-10697942	-9406025
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-938027	-580632
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10995053	-4390345
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-91422	-1339
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36257	-2162
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-20757495	860944
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-241464	-3354830
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		4897597	-3536433
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4786755	1993467
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		-1081	-71846
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		375800	-278146
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-4378150	7622356
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-71169456	-59270965
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		74386523	50535903
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-399316	-479778

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		46188	5431
2.7	Дивиденды полученные		736	531
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2864675	-9208878
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		64503	-2285
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1448972	-1588807
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5748984	5437639
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4300012	3848832

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

Начальник отдела
Телефон: (495) 783-54-00

Седова Г.В.

09.11.2018

Акционерное общество «ОТП Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2018 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.

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 2017 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

1.1 Основные источники неопределенности в оценках

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

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

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;
- при наличии существенной разницы между оценочными значениями убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

2. Информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты банков	5 363 595	285 000
Обеспечение по производным финансовым инструментам	733 839	1 009 724
Корреспондентские счета банков	180 675	252 382
Прочие привлеченные средства от банков	-	8
Итого средства кредитных организаций	6 278 109	1 547 114

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

2.2. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	38 317 533	22 760 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	-	500 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	20 300 000	16 400 000
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	17 533	-
Депозиты в Банке России	18 000 000	5 860 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	96 063 881	93 160 588
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	74 610 590	75 704 309
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	21 357 384	17 073 238
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	95 907	383 041
За вычетом резерва на возможные потери	(18 569 276)	(19 239 490)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	115 812 138	96 681 098

Чистая ссудная задолженность увеличилась в связи с увеличением объема депозитов в Банке России, и объема кредитования юридических лиц и банков-нерезидентов.

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Физические лица	74 610 590	75 704 309
Потребительские кредиты	35 887 319	36 928 645
Кредитные карты	26 692 572	25 622 139
Нецелевое кредитование	9 612 002	10 365 472
Ипотечное кредитование	2 406 375	2 775 037
Автокредитование	12 322	13 016
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	21 453 291	17 456 279
Производство и машиностроение	4 965 346	4 506 265
Торговля	5 228 121	4 314 639
Недвижимость и строительство	4 259 198	2 771 256
Финансы	5 843 307	5 239 741
Транспорт	368 566	55 124
Прочее	788 753	569 254
За вычетом резерва на возможные потери	(18 569 276)	(19 239 490)

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней
задолженность

77 494 605

73 921 098

2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	7 237 050	10 024 823
Долевые ценные бумаги	5 742	1 477
Резервы на возможные потери	(733)	(488)
	<u>7 242 059</u>	<u>10 025 567</u>

Уменьшение статьи обусловлено уменьшением вложений в долговые ценные бумаги в третьем квартале 2018 г.

2.4. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты:		
Юридических лиц	18 499 428	16 759 245
Физических лиц	44 136 401	42 199 641
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Юридических лиц	13 804 521	12 889 873
Физических лиц	20 593 123	19 182 580
Итого средства клиентов	<u>97 033 473</u>	<u>91 031 339</u>

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

Увеличение статьи баланса 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» обусловлено ростом обязательств по сделкам «валютный своп», «валютный форвард» и «опцион» и:

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Валютно-процентный своп	1 617 207	1 750 090
Валютный форвард	9 036	243
Валютный своп	203 308	5 429
Опцион	4 326	1 179
Форвард с ценными бумагами	-	-
	<u>1 833 877</u>	<u>1 756 941</u>

3. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1. Операционные расходы

Операционные расходы за 3 квартал 2018 года составили 14,4 млн. руб., что на 12,6% меньше аналогичного показателя за 3 квартал 2017 года (16,5 млн. руб.).

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма за 3 квартал 2018)» Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов:

в рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 3 квартале 2018, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке 21 «Операционные расходы», на сумму процентных доходов по ссудам IV и V категории качества, начисленных на баланс, но фактически не полученных Банком на дату уступки прав требований, отраженную по строке 1 «Процентные доходы»:

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Значение После реклассификации
1	Процентные доходы	16 899 323	(2 168 512)	14 730 811
21	Операционные расходы	16 601 310	(2 168 512)	14 432 798

3.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов за 3 квартал 2018 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 2017 года	302	25 281 690	25 281 992
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(233)	(5 475 098)	(5 475 331)
Списание активов	-	(50 421)	(50 421)
1 октября 2017 года	69	19 756 171	19 756 240
1 января 2018 года	133	19 239 490	19 239 623
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(79)	(600 920)	(600 999)
Списание активов	-	(69 294)	(69 294)
1 октября 2018 года	54	18 569 276	18 569 330

Информация о движении прочих резервов:

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы предстоящих расходов	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
1 января 2017 года	4 416 980	7 386	488	82 539	1 017 117	26 611	5 551 121
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 129 705)	-	-	-	-	-	(1 129 705)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	159 905	1 419	-	(25 863)	6 843	(11 033)	131 271
Списание активов	(10 728)	-	-	(4 801)	-	-	(15 529)
1 октября 2017 года	<u>3 436 452</u>	<u>8 805</u>	<u>488</u>	<u>51 875</u>	<u>1 023 960</u>	<u>15 578</u>	<u>4 537 158</u>
1 января 2018 года	3 357 791	8 361	733	59 456	1 189 603	16 399	4 632 343
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(165 664)	-	-	-	-	-	(165 664)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	337 271	-310	-	(15 420)	558 095	1 753	881 389
Списание активов	(14 086)	-	-	(1 987)	-	-	(16 073)
1 октября 2018 года	<u>3 515 312</u>	<u>8 051</u>	<u>733</u>	<u>42 049</u>	<u>1 747 698</u>	<u>18 152</u>	<u>5 331 995</u>

Увеличение резервов на возможные потери за 3 квартал 2018 года составило 29 359 тыс. руб., что обусловлено в основном созданием резервов по прочим потерям. В 3 квартале 2017 года имело место уменьшение резервов (6 539 715 тыс. руб.).

4. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

5. Операции по связанным сторонам

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

Связанные стороны или операции со связанными сторонами представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

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

По состоянию на 1 октября 2018 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	7 306	4	-	7 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	2 864 358	-	-	2 864 358
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	20 300 000	5 445 000	4 368	25 749 368
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	55 000	-	55 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	248 029	107 039	319	355 387
Средства кредитных организаций	5 104 126	163 750	-	5 267 876
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	381 167	7 177 602	112 332	7 671 101
вклады физических лиц	-	-	104 283	104 283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 833 877	-	-	1 833 877
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 007	55 503	27 581	85 091
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	10 000	-	10 000
Безотзывные обязательства	-	1 000 000	2 533	1 002 533
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 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	7 303	23	0	7 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	2 219 572	-	-	2 219 572
резерв на возможные потери	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	16 400 000	4 405 500	5 420	20 810 920
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	44 500	-	44 500
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	258 700	78 528	268	337 496
Средства кредитных организаций	441 831	157 026	-	598 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	7 010 570	198 175	7 209 678
Вклады физических лиц	-	-	180 780	180 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750 823	-	-	1 750 823
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 716	52 535	225	55 476
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	16 500	-	16 500
Безотзывные обязательства	-	1 650 000	2 495	1 652 495
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

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

За 3 квартал 2018 года:

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

За 3 квартал 2017 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.:	985 935	285 602	137	1 271 674
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	285 602	137	285 739
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 428	406 653	3 675	411 756
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	405 888	3 675	409 563
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 362 145	1 165	112	1 363 422
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2 062	596 284	165	598 511
Комиссионные расходы	2 215	1	-	2 216
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 222 274)	-	-	(1 222 274)
Прочие операционные доходы	1 672	1 785	43	3 500
Операционные расходы	9 062	83 174	1 376	93 612

6. Изменения в условных обязательствах

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

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

тыс. руб.	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	37 216 321	1 514 466	27 234 443	1 001 856
Аккредитивы	225 475	22 412	282 354	-
Выданные гарантии и поручительства	12 183 971	210 820	11 879 542	187 747
Прочие инструменты	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	49 625 767	1 747 698	39 396 339	1 189 603

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 количественные методы оценки рисков в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

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;
- объема риска по направлениям бизнеса.

Также, Банком разработана система web-отчетности ВПОДК.

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"

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.

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), 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 риску. 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 риску.

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 приемлемый 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, Лимиты для POS-партнеров.

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

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

7.4. Информация о принимаемых рисках

(а) Кредитный риск

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

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому

направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 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 следующих таблицах представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:
по состоянию на 1 октября 2018 года:

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный Резерв	Расчетный с учётом обесечения	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	260 306	254 975	5 331	0	0	0	54	54	54	0	0	0	54
Чистая ссудная задолженность	134 381 414	38 804 040	58 796 252	18 260 164	2 907 201	15 613 757	20 261 389	18 569 276	1 582 258	1 615 943	659 382	14 711 693	18 569 276
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 242 792	7 242 059	0	0	0	733	733	733	0	0	0	733	733
Прочие активы	6 929 271	1 367 198	1 631 360	1 285 556	653 189	1 991 969	3 515 312	3 515 312	11 443	948 089	607 832	1 947 947	3 515 312
	148 813 783	47 668 272	60 432 943	19 545 720	3 560 390	17 606 459	23 777 488	22 085 375	1 593 755	2 564 032	1 267 214	16 660 373	22 085 375

по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный Резерв	Расчетный с учётом обесценения	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	297 041	283 781	13 260	-	-	-	133	133	133	-	-	-	133
Чистая ссудная задолженность	110 060 588	17 818 768	61 001 390	12 484 413	2 012 601	16 743 416	20 236 208	19 239 490	1 762 505	913 781	833 891	15 729 313	19 239 490
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 026 300	10 025 567	-	-	-	733	733	733	-	-	-	733	733
Прочие активы	7 092 819	2 103 129	1 494 033	803 019	739 574	1 953 064	3 357 791	3 357 791	10 245	750 298	692 305	1 904 942	3 357 791
	127 476 748	30 231 245	62 508 683	13 287 432	2 752 175	18 697 213	23 594 865	22 598 147	1 772 883	1 664 079	1 526 196	17 634 988	22 598 147

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 № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

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

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

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Непросроченная задолженность	116 147 182	97 506 913
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	1 314 792	968 662
- на срок от 31 до 90 дней	1 394 186	931 972
- на срок от 91 до 180 дней	1 165 330	1 051 858
- на срок более 180 дней	14 359 924	15 461 183
Всего просроченной задолженности	18 234 232	18 413 675

По состоянию на 1 октября 2018 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 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 15,9% от общей величины ссудной задолженности и 14,9% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

тыс. руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Непросроченная задолженность	4 243 004	4 687 066
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	448 761	1 037 638
- на срок от 31 до 90 дней	417 618	301 859
- на срок от 91 до 180 дней	87 806	34 946
- на срок более 180 дней	1 732 082	1 031 310
Всего просроченной задолженности	2 686 267	2 405 753

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 38,8% от общей величины прочих активов и 2,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 33,9 от общей величины прочих активов и 2,0% от общей величины активов Банка.

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

(б) Валютный риск

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка представлена следующим образом:

По состоянию на 1 октября 2018 года

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(83 177)	(6 600 760)	302 170	648	(6 381 119)
Чистая позиция «спот»	82 481	1 593 393	(235 904)	-	1 439 970
Совокупная балансовая позиция	(696)	(5 007 367)	66 266	648	(4 941 149)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	(86 601)	4 897 684	-	(2 172)	4 808 911
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	23 739	527	-	24 266
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	(87 297)	(85 944)	66 793	(1 524)	(107 972)
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	85 691	702 984	57 643	-	846 318
Всего открытая валютная позиция Банка	(1 606)	617 040	124 436	(1 524)	738 346

по состоянию на 1 января 2018 года

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(1 747 837)	115 174	435 279	22 422	(1 174 962)
Чистая позиция «спот»	2 334 585	(1 431 445)	(253 835)	(23 302)	626 003
Совокупная балансовая позиция	586 748	(1 316 271)	181 444	(880)	(548 959)
Чистая внебалансовая позиция по срочным сделкам	(245 315)	1 246 595	-	(1 648)	999 632
Чистая внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	24 814	386	-	25 200
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	341 433	(44 862)	181 830	(2 528)	475 873
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	-	811 521	67 295	-	878 816
Всего открытая валютная позиция Банка	341 433	766 659	249 125	(2 528)	1 354 689

(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 течение 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

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

На 01 октября 2018 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 816 506	1 816 506
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	2 419 285	2 419 285
Средняя задолженность, всего, из них:	28 281 598	10 658 645	32 466 382	52 291 517	479 527	8 031 730	132 209 399
кредитных организаций	18 257 778	139 267	1 077 210	22 102 775	-	-	41 577 030
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 178 014	2 806 294	1 593 037	6 590 655	-	6 754 490	18 922 490
физических лиц	8 845 806	7 713 084	29 796 135	23 598 087	479 527	1 277 240	71 709 879
Вложения в долговые обязательства	7 145 660	96 666	148 635	928 293	561 124	-	8 880 378
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	10 225 933	10 225 933
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	468 180	468 180
Итого балансовых активов	35 427 258	10 755 311	32 615 017	53 219 810	1 040 651	22 961 634	156 019 681
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	6 282 529	-	-	-	-	-	6 282 529
на корреспондентских счетах	180 675	-	-	-	-	-	180 675
межбанковские ссуды, депозиты	6 101 854	-	-	-	-	-	6 101 854
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	32 051 896	9 073 894	19 281 413	2 618 772	5 943 471	31 607 645	100 577 091
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	31 586 397	31 586 397
депозиты и юридических лиц	7 870 074	708 924	5 378 897	2 592 218	5 943 471	21 208	22 514 792
вклады (депозиты) физических лиц	24 181 822	8 364 970	13 902 516	26 554	-	40	46 475 902
Выпущенные долговые обязательства	1 078	6 804	59 984	6 721	11 541	60	86 188
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	4 243 781	4 243 781
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	26 169 037	26 169 037
Итого балансовых пассивов	38 335 503	9 080 698	19 341 397	2 625 493	5 955 012	62 020 523	137 358 626
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(2 908 245)	1 674 613	13 273 620	50 594 317	(4 914 361)		57 719 944

На 01 января 2018 г.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 340 132	2 340 132
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	3 339 812	3 339 812
Ссудная задолженность, всего, из них:	19 332 428	12 646 140	30 428 547	43 112 598	472 073	5 381 479	111 373 265
кредитных организаций	6 567 104	150 944	1 090 442	17 741 995	-	-	25 550 485
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 399 230	2 971 323	1 638 693	4 165 501	-	4 024 624	15 199 371
физических лиц	10 366 094	9 523 873	27 699 412	21 205 102	472 073	1 356 855	70 623 409
Вложения в долговые обязательства	9 989 724	28 988	345 275	812 953	803 973	-	11 980 913
Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	11 051 799	11 051 799
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	529 170	529 170
Итого балансовых активов	29 322 152	12 675 128	30 773 822	43 925 551	1 276 046	22 113 222	140 085 921
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 549 233	-	-	-	-	-	1 549 233
на корреспондентских счетах	252 383	-	-	-	-	-	252 383
межбанковские ссуды, депозиты	1 296 850	-	-	-	-	-	1 296 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	28 295 767	10 646 229	17 944 738	2 051 510	6 040 652	30 125 116	95 104 012
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	30 104 863	30 104 863
депозиты и юридические лиц	8 947 816	884 687	2 674 378	2 042 602	6 040 652	20 253	20 610 388
вклады (депозиты) физических лиц	19 347 951	9 761 542	15 270 360	8 908	-	-	44 388 761
Выпущенные долговые обязательства	276	5 340	4 628	62 106	14 536	307	87 193
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	3 168 162	3 168 162
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	24 115 311	24 115 311
Итого балансовых пассивов	29 845 276	10 651 569	17 949 366	2 113 616	6 055 188	57 408 896	124 023 911
Совокупный ГЭП (балансовые активы минус пассивы)	(523 124)	2 023 559	12 824 456	41 811 935	(4 779 142)	-	51 357 684

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 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.otpbank.ru (/О банке/Акционерам и инвесторам/РСБУ отчетность/).

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

Президент АО «ОТП Банк»

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

