

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
АО «ОТП Банк»
и его дочерней организации
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Апрель 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
АО «ОТП Банк»
и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	8
2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	8
3. Применение новых и пересмотренных стандартов	16
4. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19
5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы	20
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33
7. Комиссионные доходы и расходы	33
8. Прочие доходы	34
9. Операционные расходы	34
10. Налог на прибыль	34
11. Денежные средства и их эквиваленты	37
12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37
13. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	39
14. Ссуды, предоставленные клиентам	40
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
16. Основные средства и нематериальные активы	48
17. Прочие активы	49
18. Средства кредитных организаций	50
19. Средства клиентов	50
20. Прочие обязательства	51
21. Субординированные займы	52
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	52
23. Условные обязательства	52
24. Операции со связанными сторонами	60
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
26. Управление капиталом	72
27. Политика управления рисками	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и комитету по аудиту
АО «ОТП Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности АО «ОТП Банк» и его дочерней организации («Банк», «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 26 марта 2025 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



Ратинская Анна Вадимовна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 8 мая 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108404)

29 апреля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ОТП Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739176563.
Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 2.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	4	71 015 167	33 005 546
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	4	(26 754 580)	(8 233 954)
Прочие процентные расходы	4	(137 654)	(174 262)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		44 122 933	24 597 330
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(11 424 708)	(4 537 982)
Чистый процентный доход		32 698 225	20 059 348
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(3 710 385)	567 001
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		25 297 585	13 006 527
Доходы по услугам и комиссии	7	17 106 565	12 553 614
Расходы по услугам и комиссии	7	(2 062 826)	(1 608 337)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 013)	(360)
Восстановление резервов по прочим операциям	5	153 794	1 927 687
Прочие доходы	8	212 851	147 270
Чистые непроцентные доходы		36 996 571	26 593 402
Операционные доходы		69 694 796	46 652 750
Операционные расходы	9	(23 621 833)	(18 074 793)
Прибыль до налогообложения		46 072 963	28 577 957
Расход по налогу на прибыль	10	(8 733 873)	(6 113 807)
Прибыль за год		37 339 090	22 464 150
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		152 914	117 166
Отложенный налог при переоценке основных средств	10	(62 358)	(23 433)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		90 556	93 733
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(744 169)	93 686
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка		1 013	360
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	12 618	(34 412)
Отложенный налог по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	170 427	(11 927)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(560 111)	47 707
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(469 555)	141 440
Итого совокупный доход		36 869 535	22 605 590

Утверждена и подписана 29 апреля 2025 года.


 Президент
 Чижевский И.П.
 29 апреля 2025 года
 г. Москва


 Директор дивизиона финансов
 Алексеев П.А.
 29 апреля 2025 года
 г. Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	78 568 370	43 116 766
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 402 808	339 398
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	795 099	805 649
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	13	274 080 577	162 699 579
Ссуды, предоставленные клиентам	14	240 339 631	130 536 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	5 499 302	5 526 508
Основные средства и нематериальные активы	16	9 413 300	8 005 489
Отложенные налоговые активы	10	4 778 776	2 960 293
Прочие активы	17	2 933 162	6 877 919
Итого активы		617 811 025	360 868 275
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	12 385 936	4 213 163
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	7 625 371	6 757 619
Средства клиентов	19	514 033 596	291 128 971
Обязательства по текущему налогу на прибыль		706 824	130 149
Прочие обязательства	20	20 727 694	12 593 501
Субординированные займы	21	2 764 412	2 438 041
Итого обязательства		558 243 833	317 261 444
Капитал			
Уставный капитал	22	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	22	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(364 798)	195 313
Фонд переоценки основных средств		476 632	390 220
Нераспределенная прибыль		53 031 590	36 597 530
Итого капитал		59 567 192	43 606 831
Итого обязательства и капитал		617 811 025	360 868 275

Президент
Чижевский И.П.

29 апреля 2025 года
г. Москва



Директор дивизиона финансов
Алексеев П.А.

29 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 423 768	2 000 000	147 606	310 411	27 581 253	34 463 038
Прибыль за год	—	—	—	—	22 464 150	22 464 150
Прочий совокупный доход/(убыток)						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	—	—	—	93 733	—	93 733
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	—	—	74 949	—	—	74 949
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога (Примечание 5)	—	—	(27 530)	—	—	(27 530)
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	288	—	—	288
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	—	—	47 707	93 733	—	141 440
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	—	—	47 707	93 733	22 464 150	22 605 590
Списание фонда переоценки основных средств	—	—	—	(13 924)	13 924	—
Дивиденды акционерам Банка объявленные	—	—	—	—	(13 461 797)	(13 461 797)
Остаток на 31 декабря 2023 года	4 423 768	2 000 000	195 313	390 220	36 597 530	43 606 831
Прибыль за год	—	—	—	—	37 339 090	37 339 090
Прочий совокупный (убыток)/доход						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	—	—	—	114 686	—	114 686
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	—	—	(558 126)	—	—	(558 126)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога (Примечание 5)	—	—	9 462	—	—	9 462
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	760	—	—	760
Эффект от увеличения ставки по налогу на прибыль до 25%	—	—	(12 207)	(24 130)	—	(36 337)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	—	—	(560 111)	90 556	—	(469 555)
Итого совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	—	—	(560 111)	90 556	37 339 090	36 869 535
Списание фонда переоценки основных средств	—	—	—	(4 144)	4 144	—
Дивиденды акционерам Банка объявленные	—	—	—	—	(20 909 174)	(20 909 174)
Остаток на 31 декабря 2024 года	4 423 768	2 000 000	(364 798)	476 632	53 031 590	59 567 192

Президент
Чижевский И.П.

29 апреля 2025 года
г. Москва



Директор дивизиона финансов
Алексеев П.А.

29 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее по тексту – «Банк») является материнской организацией Группы. АО «ОТП Банк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 2, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Принципы составления обобщенной финансовой отчетности. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО «ОТП Банк» и его дочерней организации (далее – «Группа») была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года, а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2025 годов;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.

Прочие принципы представления. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк и его дочерняя организация будут продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Обобщенная консолидированная финансовая не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, так как обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная с изъятием определенных сведений, не содержит всю информацию, раскрытие которой обязательно в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

² В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Банк и его дочерняя организация зарегистрированы на территории Российской Федерации и ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней организации, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США	101,6797	89,6883
1 евро	106,1028	99,1919

Экономическая среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Группа считает, что влияние событий в полной мере отражены в отчетности. Группа выполняет все действия для минимизации влияния событий. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты отражены с учетом информации, доступной на внутреннем рынке.

Допущение о непрерывности деятельности. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Руководство считает, что Группа продолжит выполнять все установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности, принимая во внимание в том числе следующие факторы:

- Наличие объема ликвидных активов на балансе Группы, позволяющих как осуществлять своевременные расчеты с вкладчиками и кредиторами, так и обеспечивать необходимую рентабельность капитала.
- Наличие клиентской базы, сформированной за долгосрочный период.
- Проводимые меры со стороны Правительства РФ и Банка России, направленные на поддержку экономики и финансовой системы.

Чистый процентный доход. Процентный доход признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды и, если процентный доход может быть надежно оценен. Группа рассчитывает процентный доход по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ), признается с использованием договорной процентной ставки и включается в состав «Чистого процентного дохода до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» как «Процентные доходы по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости».

Чистые доходы по услугам и комиссиям. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), агентское вознаграждение от страховых компаний за продажу страховых продуктов. Группа взимает комиссии до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ)

Группа приняла решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, за исключением соответствующих процентных доходов, расходов и дивидендов.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Все финансовые активы, представленные в Отчете о финансовом положении, кроме отнесенных к категориям ОССЧПУ и ОССПСД, оцениваются по амортизированной стоимости.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Затем проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости существенна, то Группа считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания. В случае прекращения признания финансового актива резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, определяется прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющих при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам.

Представление резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, Группа определяет ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента аналогично убыткам для использованного компонента.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах до востребования в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и прочих банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Используется пропорциональный метод отражения переоценки – сумма накопленной амортизации на дату переоценки переоценивается в той же пропорции, что и изменение балансовой стоимости актива до вычета амортизации, при этом после переоценки балансовая (остаточная) стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Группы нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	1-3%
Прочие основные средства	3-48%
Нематериальные активы	20-100%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Фидуциарная деятельность. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления депозитарных услуг признается в момент оказания услуги.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Допущения, использованные при применении учетной политики и основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущей налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Группа провела оценку прогнозной величины финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришла к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 4 778 776 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 2 960 293 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 10.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года.

В настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2024 года. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 года:

Поправки к стандартам МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

Применение стандартов, поправок и разъяснений, указанных выше не оказало существенное влияние на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 года
«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: - поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки»	1 января 2026 года
МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 года

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	35 215 646	21 402 532
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	35 561 656	11 382 549
Итого – процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	70 777 302	32 785 081
Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	237 865	220 465
Итого – процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости	237 865	220 465
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	71 015 167	33 005 546
Процентные расходы по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Процентные расходы по средствам клиентов	26 467 381	7 759 048
Процентные расходы по субординированным займам	151 414	154 682
Процентные расходы по средствам банков	135 785	319 876
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	348
Итого – процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	26 754 580	8 233 954
Процентные расходы по аренде	137 654	174 262
Итого – прочие процентные расходы	137 654	174 262
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44 122 933	24 597 330

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
31 декабря 2022 года	21 007 686	62 322	21 070 008
Изменение резервов под обесценение	4 572 394	(34 412)	4 537 982
Изменение в связи с изменением валютного курса	190 073	—	190 073
Полное списание активов	(4 026)	—	(4 026)
Эффект от продажи активов	(3 432 388)	—	(3 432 388)
31 декабря 2023 года	22 333 739	27 910	22 361 649
Изменение резервов под обесценение	11 412 090	12 618	11 424 708
Изменение в связи с изменением валютного курса	157 390	—	157 390
Полное списание активов	(7 062 759)	—	(7 062 759)
Эффект от продажи активов	(1 385 861)	—	(1 385 861)
31 декабря 2024 года	25 454 599	40 528	25 495 127

Анализ кредитного риска Группы для каждого класса ссуд в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 446 910	1 784 193	1 500 123	11 731 226
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(366 304)	366 304	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(4 731)	(334 828)	339 559	—
- Новые кредиты выданные	70 465	—	—	70 465
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(1 363 552)	(1 363 552)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(818 295)	(614 453)	(28 400)	(1 461 148)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	18 081	120 241	138 322
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(946 254)	(333 339)	1 503 248	223 655
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	6 381 791	885 958	2 071 219	9 338 968

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам, за 2023 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	10 377 565	2 457 085	1 312 804	14 147 454
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(126 470)	126 470	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(293)	(3 591)	3 884	—
- Новые кредиты выданные	1 792 720	—	—	1 792 720
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(854)	(854)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(3 439 678)	(294 097)	(6 158)	(3 739 933)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	16 598	71 024	194 730	282 352
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(173 532)	(572 698)	(4 283)	(750 513)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 446 910	1 784 193	1 500 123	11 731 226

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	60 475 894	10 120 644	4 059 190	74 655 728
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	2 682 037	(2 669 299)	(12 738)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(17 317 189)	17 355 645	(38 456)	—
- Реклассификация в третью стадию	(2 039 874)	(1 430 570)	3 470 444	—
- Новые кредиты выданные	120 992 271	—	—	120 992 271
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 829 926)	(2 829 926)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(37 477 606)	(1 795 470)	(1 599 870)	(40 872 946)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(27 855 695)	(2 881 160)	(194 490)	(30 931 345)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	80 615	289 981	1 336 419	1 707 015
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	99 540 453	18 989 771	4 190 573	122 720 797

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 593 174	7 543 433	5 264 024	24 400 631
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	1 398 499	(1 391 790)	(6 709)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(4 177 705)	4 193 450	(15 745)	—
- Реклассификация в третью стадию	(536 563)	(1 141 835)	1 678 398	—
- Новые кредиты выданные	8 018 182	—	—	8 018 182
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(3 379 838)	(3 379 838)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(2 530 387)	(979 873)	(1 747 559)	(5 257 819)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(1 627 650)	(619 994)	(227 951)	(2 475 595)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	126	158	268	552
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 314 783	1 966 973	1 642 819	5 924 575
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	14 452 459	9 570 522	3 207 707	27 230 688

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 320 540	2 253 970	3 109 921	13 684 431
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	691 270	(689 202)	(2 068)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(2 526 379)	2 566 431	(40 052)	—
- Реклассификация в третью стадию	(302 666)	(271 726)	574 392	—
- Новые кредиты выданные	10 637 654	—	—	10 637 654
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 018 712)	(2 018 712)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(2 130 877)	(250 680)	(1 138 471)	(3 520 028)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(2 568 749)	(500 800)	(79 541)	(3 149 090)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	191 797	96 067	1 041 009	1 328 873
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	12 312 590	3 204 060	1 446 478	16 963 128

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	201 632	107 086	191 966	500 684
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	54 155	(54 155)	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 413)	8 884	(7 471)	—
- Реклассификация в третью стадию	(457)	—	457	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(43 608)	(43 608)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(27 231)	(2 804)	(4 252)	(34 287)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(20 281)	(13 705)	(5 898)	(39 884)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	3 725	3 663	15 829	23 217
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(4 384)	(63)	(13 990)	(18 437)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	205 746	48 906	133 033	387 685

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	25 901 439	1 069 778	926 496	27 897 713
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	268 056	(257 611)	(10 445)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(3 310 084)	3 371 153	(61 069)	—
- Реклассификация в третью стадию	(609 691)	(183 775)	793 466	—
- Новые кредиты выданные	81 177 183	—	—	81 177 183
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(245 746)	(245 746)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(8 992 921)	(151 312)	(326 343)	(9 470 576)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(10 286 625)	(221 320)	(65 368)	(10 573 313)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	38	—	—	38
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	70 892	24 639	172 134	367 665
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	84 318 287	3 651 552	1 183 125	89 152 964

В 2024 году списанные кредиты, по которым еще идут процедуры судебного разбирательства, отсутствуют (за 2023 год – отсутствуют).

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам, за 2023 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	46 064 891	1 608 726	3 044 034	50 717 651
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	84 512	(66 700)	(17 812)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(10 929 026)	10 962 793	(33 767)	—
- Реклассификация в третью стадию	(1 837 138)	(605 853)	2 442 991	—
- Новые кредиты выданные	88 923 613	—	—	88 923 613
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(947 111)	(947 111)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(38 004 903)	(544 594)	(251 672)	(38 801 169)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(23 774 278)	(1 282 632)	(217 801)	(25 274 711)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(51 777)	48 904	40 328	37 455
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	60 475 894	10 120 644	4 059 190	74 655 728

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	18 175 872	2 162 421	5 253 939	25 592 232
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	280 906	(273 894)	(7 012)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(6 424 098)	6 438 001	(13 903)	—
- Реклассификация в третью стадию	(1 027 027)	(1 036 055)	2 063 082	—
- Новые кредиты выданные	4 673 595	—	—	4 673 595
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(1 626 401)	(1 626 401)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(3 617 898)	(260 367)	(104 449)	(3 982 714)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(1 837 579)	(260 199)	(328 076)	(2 425 854)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	411	92	523	1 026
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	1 368 992	773 434	26 321	2 168 747
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 593 174	7 543 433	5 264 024	24 400 631

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	6 271 612	3 681 295	3 624 618	13 577 525
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	1 402 032	(1 398 056)	(3 976)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 819 923)	1 844 410	(24 487)	—
- Реклассификация в третью стадию	(262 701)	(494 049)	756 750	—
- Новые кредиты выданные	6 682 389	—	—	6 682 389
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(1 036 726)	(1 036 726)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(2 105 511)	(587 127)	(83 939)	(2 776 577)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(2 048 764)	(820 695)	(121 177)	(2 990 636)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	201 406	28 192	(1 142)	228 456
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 320 540	2 253 970	3 109 921	13 684 431

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	256 173	143 301	231 428	630 902
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	19 721	(16 694)	(3 027)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(28 913)	28 913	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(2 878)	(8 781)	11 659	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(62 005)	(62 005)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(27 038)	(27 207)	(12 652)	(66 897)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(30 859)	(11 996)	(33 765)	(76 620)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	12 601	12 426	50 425	75 452
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 825	(12 876)	9 903	(148)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	201 632	107 086	191 966	500 684

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	12 065 748	733 929	707 484	13 507 161
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	87 726	(84 586)	(3 140)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(856 755)	876 956	(20 201)	—
- Реклассификация в третью стадию	(224 289)	(188 890)	413 179	—
- Новые кредиты выданные	22 238 540	—	—	22 238 540
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(47 231)	(47 231)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(4 005 608)	(150 525)	(63 651)	(4 219 784)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(3 436 558)	(117 316)	(45 902)	(3 599 776)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	31	—	29	60
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	32 604	210	(14 071)	18 743
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	25 901 439	1 069 778	926 496	27 897 713

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	29 310	477 714	1 317 255	1 824 279
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(298 672)	298 672	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(4 453)	(321 264)	325 717	—
- Новые кредиты выданные	58 067	—	—	58 067
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(5 692)	(5 692)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(8 948)	(154 981)	(28 079)	(192 008)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	15 392	126 288	141 680
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	232 723	98 242	304 978	635 943
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	8 027	413 775	2 040 467	2 462 269

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам, за 2023 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года	163 727	423 178	850 393	1 437 298
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(21 610)	21 610	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(272)	(3 547)	3 819	—
- Новые кредиты выданные	29 806	—	—	29 806
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(854)	(854)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(116 854)	(139 347)	(6 027)	(262 228)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	21 951	40 740	71 939	134 630
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(47 438)	135 080	397 985	485 627
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	29 310	477 714	1 317 255	1 824 279

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных физическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 713 072	1 788 037	3 728 989	7 230 098
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	98 774	(98 058)	(716)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 523 368)	1 540 171	(16 803)	—
- Реклассификация в третью стадию	(1 141 315)	(1 056 407)	2 197 722	—
- Новые кредиты выданные	3 634 541	—	—	3 634 541
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 818 227)	(2 818 227)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(919 315)	(385 171)	(1 451 785)	(2 756 271)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(1 071 976)	(490 259)	(158 224)	(1 720 459)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 454 175	2 340 309	2 395 945	7 190 429
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 244 588	3 638 622	3 876 901	10 760 111

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	616 731	1 977 421	5 037 861	7 632 013
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	60 990	(56 330)	(4 660)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 010 964)	1 020 704	(9 740)	—
- Реклассификация в третью стадию	(406 780)	(824 319)	1 231 099	—
- Новые кредиты выданные	662 852	—	—	662 852
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(3 316 216)	(3 316 216)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(92 748)	(321 276)	(1 665 892)	(2 079 916)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(112 294)	(155 685)	(161 986)	(429 965)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	50	1	382	433
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	1 149 930	1 039 596	1 922 769	4 112 295
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	867 767	2 680 112	3 033 617	6 581 496

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	352 727	522 473	3 042 140	3 917 340
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	27 286	(27 141)	(145)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(232 333)	258 319	(25 986)	—
- Реклассификация в третью стадию	(190 603)	(201 208)	391 811	—
- Новые кредиты выданные	393 723	—	—	393 723
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 008 249)	(2 008 249)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(63 677)	(76 084)	(1 111 752)	(1 251 513)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(145 377)	(82 427)	(72 500)	(300 304)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	369 995	244 444	1 192 209	1 806 648
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	511 741	638 376	1 407 528	2 557 645

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 857	36 984	179 326	218 167
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	482	(482)	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(620)	4 554	(3 934)	—
- Реклассификация в третью стадию	(4 874)	—	4 874	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(54 735)	(54 735)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(247)	(174)	(4 057)	(4 478)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(401)	(549)	(5 264)	(6 214)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	98	18	15 160	15 276
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	6 014	(24 974)	(8 344)	(27 304)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 309	15 377	123 026	140 712

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	345 607	343 543	822 692	1 511 842
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	4 447	(4 302)	(145)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(351 788)	378 844	(27 056)	—
- Реклассификация в третью стадию	(308 613)	(147 786)	456 399	—
- Новые кредиты выданные	1 145 241	—	—	1 145 241
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(245 501)	(245 501)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(65 713)	(56 852)	(294 410)	(416 975)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(197 712)	(46 300)	(51 439)	(295 451)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	1	—	—	1
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	605 193	300 264	347 752	1 253 209
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 176 663	767 411	1 008 292	2 952 366

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных физическим лицам, за 2023 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 380 655	652 514	2 765 924	4 799 093
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	3 277	(2 660)	(617)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(832 492)	846 388	(13 896)	—
- Реклассификация в третью стадию	(936 779)	(529 567)	1 466 346	—
- Новые кредиты выданные	2 602 865	—	—	2 602 865
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(851 902)	(851 902)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(1 016 370)	(145 418)	(199 589)	(1 361 377)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(808 327)	(276 707)	(170 623)	(1 255 657)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	(17 212)	—	—	(17 212)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	1 337 455	1 243 487	733 346	3 314 288
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 713 072	1 788 037	3 728 989	7 230 098

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 688 977	1 141 467	5 006 619	7 837 063
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	27 898	(23 387)	(4 511)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 565 080)	1 574 790	(9 710)	—
- Реклассификация в третью стадию	(879 137)	(929 093)	1 808 230	—
- Новые кредиты выданные	443 686	—	—	443 686
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(1 493 709)	(1 493 709)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(278 676)	(126 253)	(95 314)	(500 243)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(148 566)	(128 448)	(252 228)	(529 242)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	132	33	523	688
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	278 616	—	278 616
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	1 327 497	189 696	77 961	1 595 154
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	616 731	1 977 421	5 037 861	7 632 013

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года	429 139	964 783	3 536 269	4 930 191
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	71 527	(71 302)	(225)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(181 474)	195 873	(14 399)	—
- Реклассификация в третью стадию	(164 444)	(449 341)	613 785	—
- Новые кредиты выданные	283 296	—	—	283 296
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(982 907)	(982 907)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(102 709)	(144 039)	(76 654)	(323 402)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(111 924)	(127 518)	(112 902)	(352 344)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	(78 930)	—	—	(78 930)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	208 246	154 017	79 173	441 436
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	352 727	522 473	3 042 140	3 917 340

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года	9 107	79 749	223 834	312 690
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	384	(116)	(268)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(3 599)	3 599	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(6 020)	(9 314)	15 334	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(60 644)	(60 644)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(436)	(16 141)	(12 344)	(28 921)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(574)	(4 846)	(29 898)	(35 318)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	742	1 007	52 987	54 736
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 253	(16 954)	(9 675)	(24 376)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 857	36 984	179 326	218 167

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 года	728 734	339 071	623 546	1 691 351
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	3 330	(3 201)	(129)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(133 373)	143 344	(9 971)	—
- Реклассификация в третью стадию	(129 002)	(154 143)	283 145	—
- Новые кредиты выданные	407 964	—	—	407 964
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(46 399)	(46 399)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(152 643)	(67 503)	(51 916)	(272 062)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(70 250)	(43 722)	(40 907)	(154 879)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	19	19
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	465	—	465
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(309 153)	129 232	65 304	(114 617)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	345 607	343 543	822 692	1 511 842

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы		Прочие обязательства		
	Прочие финансово-вые активы	Прочие нефинансово-вые активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2022 года	1 021 441	511 619	2 428 821	568 316	4 530 197
Формирование/(восстановление) резервов	(239 241)	68 171	(1 096 693)	78 535	(1 189 228)
Списание за счет резервов	(121 233)	(1)	—	(8 265)	(129 499)
31 декабря 2023 года	660 967	579 789	1 332 128	638 586	3 211 470
Формирование/(восстановление) резервов	247 682	236 152	19 087	(106 647)	396 274
Списание за счет резервов	(251 775)	—	—	(20 689)	(272 464)
31 декабря 2024 года	656 874	815 941	1 351 215	511 250	3 335 280

В течение 2024 года в составе строки Восстановление резервов по прочим операциям отражены взыскания по инструментам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании в сумме 550 068 тыс. руб. (в течение 2023 года – в сумме 738 459 тыс. руб.). Детали по данной операции представлены в Примечании 23.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 879 764)	1 023 288
Чистый нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(830 621)	(456 287)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3 710 385)	567 001

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском (детально политики управления рисками см. в Примечании 27).

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Доходы по услугам и комиссии		
Операции по счетам клиентов	9 596 200	6 348 082
Посреднические и агентские услуги	2 341 375	1 804 178
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 983 657	1 614 963
Страховые сборы	1 964 478	1 627 574
Выдача гарантий и аккредитивов	219 307	138 077
Прочее	1 001 548	1 020 740
Итого доходы по услугам и комиссии	17 106 565	12 553 614
Расходы по услугам и комиссии		
Посреднические и агентские услуги	1 113 926	857 674
Обслуживание и операции по пластиковым картам	646 871	568 094
Услуги платежных систем	90 479	52 479
Прочее	211 550	130 090
Итого расходы по услугам и комиссии	2 062 826	1 608 337

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Доход от реализации услуг коллекторским агентствам	124 990	–
Восстановление убытка от переоценки ОС	45 175	61 844
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	17 998	47 778
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	6 136	14 454
Дивиденды полученные	2 843	2 201
Доход от списания кредиторской задолженности по хозяйственным операциям с истекшим сроком исковой давности	249	512
Прочее	15 460	20 481
Итого прочие доходы	212 851	147 270

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Затраты на содержание персонала	11 607 238	8 899 675
Страховые взносы	2 906 361	2 243 349
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 16)	2 649 015	2 546 682
Расходы на рекламу	2 080 364	928 761
Связь и телекоммуникации	918 343	854 911
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	847 885	865 726
Налоги, кроме налога на прибыль	786 219	554 253
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	573 710	455 489
Почтовые и прочие транспортные расходы	338 949	196 444
Стоимость услуг, связанных с помещениями	177 267	181 525
Профессиональные услуги	75 165	88 162
Расходы по аренде	19 234	21 695
Убыток от переоценки недвижимости	–	15 134
Прочие расходы	642 083	222 987
Итого операционные расходы	23 621 833	18 074 793

10. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль организаций за текущий отчетный (налоговый) период на основании данных налогового учета, ведение которого осуществляется в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, приведенного ниже, составляет 20%, и является стандартной ставкой налога на прибыль, установленной для российских юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	46 072 963	28 577 957
Налог по установленной ставке (20%)	9 214 593	5 715 591
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	2 846	(24 079)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(49)	(192)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	499 481	185 055
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 года	(982 998)	–
Налог на сверхприбыль	–	237 432
Расход по налогу на прибыль	8 733 873	6 113 807
Текущий налог на прибыль	10 444 286	5 463 104
Изменение отложенного налога	(727 415)	650 703
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(982 998)	–
Расход по налогу на прибыль	8 733 873	6 113 807

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности Группы по МСФО и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия изменения этих временных разниц представлены ниже и по состоянию на 31 декабря 2024 года отражаются по ставке 25% (31 декабря 2023 года – 20%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2023 год – 15%).

12 июля 2024 года был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий в том числе повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

В связи с вступлением в силу указанного закона для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года в финансовой отчетности Группы были отражены дополнительные отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Данное изменение отражено в таблице выше.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года
	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(198 775)	(37 645)	—	(161 130)	184 357	—	(345 487)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 702 023	281 341	—	1 420 682	(417 078)	—	1 837 760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(486 957)	(268 187)	170 427	(389 197)	(253 950)	(11 927)	(123 320)
Основные средства и нематериальные активы	(794 400)	(618 005)	(62 358)	(114 037)	26 849	(23 433)	(117 453)
Прочие активы	440 994	213 761	—	227 233	105 600	—	121 633
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 906 343	554 819	—	1 351 524	(79 638)	—	1 431 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	(123)	—	123
Прочие обязательства	2 225 643	1 587 176	—	638 467	(240 799)	—	879 266
	4 794 871	1 713 260	108 069	2 973 542	(674 782)	(35 360)	3 683 684
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(16 095)	(2 846)	—	(13 249)	24 079	—	(37 328)
Чистые отложенные налоговые активы	4 778 776	1 710 414	108 069	2 960 293	(650 703)	(35 360)	3 646 356

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не учитывала часть отложенных налоговых активов в размере 16 095 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 13 249 тыс. руб.) в отношении штрафов, присужденных Группе в судебном порядке, поскольку Группа не ожидает получения данных сумм от клиентов в будущем.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок, в том числе в отношении финансовых сделок и сделок, совершенных с взаимозависимыми лицами. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена региональными или федеральными налоговыми органами. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2024 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного законодательства будет поддержана.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остатки на корреспондентских счетах банков	55 204 703	8 984 018
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ	19 333 966	13 047 466
Наличные денежные средства	4 003 056	6 057 724
Остатки на валютных биржах	26 645	15 027 558
Итого денежные средства и их эквиваленты	78 568 370	43 116 766

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Производные финансовые активы	795 099	805 649
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	795 099	805 649

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	7 625 371	6 757 619
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 625 371	6 757 619

Короткая позиция по торговым активам представляет собой сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в свою очередь передала третьим лицам.

Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли, включают в себя:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Номинальная стоимость	Обязательства	Справедливая стоимость	Обязательства	Номинальная стоимость	Обязательства	Справедливая стоимость	Обязательства
	Активы		Активы		Активы		Активы	
Валютные сделки СПОТ	1 372 856	(1 379 131)	647	(6 922)	2 500 231	(2 506 100)	1 485	(7 352)
Валютные сделки своп	27 769 557	(34 588 964)	591 390	(7 171 470)	43 967 527	(50 553 845)	528 771	(6 388 242)
Процентные сделки своп	8 846 134	(8 846 134)	203 062	(446 979)	7 802 882	(7 802 882)	275 393	(362 025)
Итого	37 988 547	(44 814 229)	795 099	(7 625 371)	54 270 640	(60 862 827)	805 649	(6 757 619)

По состоянию на 31 декабря 2024 года сделки с производными финансовыми инструментами не были обеспечены средствами иных кредитных организаций, размещенными в Группе (31 декабря 2023 года – не были обеспечены) (Примечание 18).

При увеличении справедливой стоимости обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами может потребоваться увеличение предоставленного гарантийного обеспечения. Информация об обеспечении по сделкам представлена в таблице «Активы и обязательства, подлежащие взаимозачету» ниже.

По состоянию на 31 декабря 2024 года производные финансовые активы в размере 607 986 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 689 893 тыс. руб.) относились к 1 контрагенту (31 декабря 2023 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2024 года производные финансовые обязательства в размере 7 618 449 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 6 689 543 тыс. руб.) относились к 1 контрагенту (31 декабря 2023 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие Генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, представлены по состоянию на 31 декабря 2024 года следующим образом:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-суммы после выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное/размещенное финансовое обеспечение	
Активы, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	795 099	—	795 099	(795 099)	—	—
Процентные СВОПы	203 062	—	203 062	(203 062)	—	—
Валютные СВОПы	591 390	—	591 390	(591 390)	—	—
Валютные сделки СПОТ	647	—	647	(647)	—	—
Обязательства, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	7 625 371	—	7 625 371	(795 099)	(3 140 643)	3 689 629
Процентные СВОПы	446 979	—	446 979	(203 062)	(107 825)	136 092
Валютные СВОПы	7 171 470	—	7 171 470	(591 390)	(3 032 818)	3 547 262
Валютные сделки СПОТ	6 922	—	6 922	(647)	—	6 275

Активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие Генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, представлены по состоянию на 31 декабря 2023 года следующим образом:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-суммы после выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное/размещенное финансовое обеспечение	
Активы, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	805 649	—	805 649	(805 649)	—	—
Процентные СВОПы	275 393	—	275 393	(275 393)	—	—
Валютные СВОПы	528 771	—	528 771	(528 771)	—	—
Валютные сделки СПОТ	1 485	—	1 485	(1 485)	—	—
Обязательства, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	6 757 619	—	6 757 619	(805 649)	(2 936 080)	3 015 890
Процентные СВОПы	362 025	—	362 025	(275 393)	(41 070)	45 562
Валютные СВОПы	6 388 242	—	6 388 242	(528 771)	(2 895 010)	2 964 461
Валютные сделки СПОТ	7 352	—	7 352	(1 485)	—	5 867

13. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты	274 020 600	162 670 824
Текущие и прочие счета	59 977	28 755
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 080 577	162 699 579

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Средства в банках и иных финансовых учреждениях (продолжение)

Все средства в банках и иных финансовых учреждениях отнесены к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой были размещены средства у связанной стороны на сумму 3 148 895 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 2 945 941 тыс. руб.), составляющую 5,29% капитала Группы (31 декабря 2023 года – 6,76%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой были размещены средства в Банке России на сумму 270 871 605 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 159 723 282 тыс. руб.), составляющую 98,83% от средств в банках (31 декабря 2023 года – 98,17%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела гарантийных депозитов с ограничением по использованию в клиринговых организациях (31 декабря 2023 года – не имела).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группой не было заключено сделок обратного РЕПО.

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

14. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	122 720 797	74 655 728
Овердрафты по пластиковым картам	27 230 688	24 400 631
Ссуды наличными	16 963 128	13 684 431
Ипотечное кредитование физических лиц	387 685	500 684
Ссуды на покупку автомобиля	89 152 964	27 897 713
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	256 455 262	141 139 187
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 338 968	11 731 226
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 338 968	11 731 226
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	265 794 230	152 870 413
За вычетом резерва под обесценение	(25 454 599)	(22 333 739)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	240 339 631	130 536 674

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2024 года:

	Ссуды без существен- ного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Ссуды с сущест- венным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Кредитно- обесценен- ные ссуды (Стадия 3)	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	99 540 453	18 989 771	4 190 573	122 720 797
Овердрафты по пластиковым картам	14 452 459	9 570 522	3 207 707	27 230 688
Ссуды наличными	12 312 590	3 204 060	1 446 478	16 963 128
Ипотечное кредитование физических лиц	205 746	48 906	133 033	387 685
Ссуды на покупку автомобиля	84 318 287	3 651 552	1 183 125	89 152 964
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 381 791	885 958	2 071 219	9 338 968
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	217 211 326	36 350 769	12 232 135	265 794 230
Резерв под обесценение	(5 811 095)	(8 153 673)	(11 489 831)	(25 454 599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	211 400 231	28 197 096	742 304	240 339 631

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2023 года:

	Ссуды без существен- ного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Ссуды с сущест- венным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Кредитно- обесценен- ные ссуды (Стадия 3)	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	60 475 894	10 120 644	4 059 190	74 655 728
Овердрафты по пластиковым картам	11 593 174	7 543 433	5 264 024	24 400 631
Ссуды наличными	8 320 540	2 253 970	3 109 921	13 684 431
Ипотечное кредитование физических лиц	201 632	107 086	191 966	500 684
Ссуды на покупку автомобиля	25 901 439	1 069 778	926 496	27 897 713
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 446 910	1 784 193	1 500 123	11 731 226
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	114 939 589	22 879 104	15 051 720	152 870 413
Резерв под обесценение	(3 059 304)	(5 146 172)	(14 128 263)	(22 333 739)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	111 880 285	17 732 932	923 457	130 536 674

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение в разрезе периодов просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	116 375 824	(6 056 841)	110 318 983	5,20%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 222 222	(181 103)	1 041 119	14,82%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	586 518	(386 342)	200 176	65,87%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	428 337	(330 712)	97 625	77,21%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 065 473	(911 281)	154 192	85,53%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 042 423	(2 893 832)	148 591	95,12%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	122 720 797	(10 760 111)	111 960 686	8,77%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	23 092 488	(3 043 521)	20 048 967	13,18%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	420 444	(119 287)	301 157	28,37%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	247 142	(175 100)	72 042	70,85%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	193 165	(150 795)	42 370	78,07%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	519 013	(446 256)	72 757	85,98%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 758 436	(2 646 537)	111 899	95,94%
Итого овердрафты по пластиковым картам	27 230 688	(6 581 496)	20 649 192	24,17%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	15 312 104	(1 072 534)	14 239 570	7,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	138 280	(31 866)	106 414	23,04%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	75 001	(56 295)	18 706	75,06%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	67 811	(57 470)	10 341	84,75%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	173 212	(158 913)	14 299	91,74%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 196 720	(1 180 567)	16 153	98,65%
Итого ссуды наличными	16 963 128	(2 557 645)	14 405 483	15,08%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	236 464	(10 128)	226 336	4,28%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 579	(546)	3 033	15,26%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	17 401	(9 174)	8 227	52,72%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	1 222	(762)	460	62,36%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	326	(224)	102	68,71%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	128 693	(119 878)	8 815	93,15%
Итого ипотечное кредитование	387 685	(140 712)	246 973	36,30%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	86 870 096	(1 678 204)	85 191 892	1,93%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	793 737	(95 165)	698 572	11,99%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	244 286	(137 076)	107 210	56,11%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	174 394	(116 048)	58 346	66,54%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	280 425	(209 283)	71 142	74,63%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	790 026	(716 590)	73 436	90,70%
Итого ссуды на покупку автомобиля	89 152 964	(2 952 366)	86 200 598	3,31%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	256 455 262	(22 992 330)	233 462 932	8,97%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	7 440 400	(587 489)	6 852 911	7,90%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 160	(2 903)	257	91,87%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	50	(48)	2	96,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	16 178	(15 068)	1 110	93,14%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	188 210	(179 899)	8 311	95,58%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 690 970	(1 676 862)	14 108	99,17%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 338 968	(2 462 269)	6 876 699	26,37%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года	265 794 230	(25 454 599)	240 339 631	9,58%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение в разрезе периодов просрочки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	69 260 216	(2 987 804)	66 272 412	4,31%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	692 331	(87 592)	604 739	12,65%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	331 053	(195 163)	135 890	58,95%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	270 866	(194 279)	76 587	71,73%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	728 109	(585 000)	143 109	80,35%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 373 153	(3 180 260)	192 893	94,28%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	74 655 728	(7 230 098)	67 425 630	9,68%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 314 037	(2 142 850)	16 171 187	11,70%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	323 992	(80 510)	243 482	24,85%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	204 543	(136 559)	67 984	66,76%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	171 677	(128 953)	42 724	75,11%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	469 944	(397 740)	72 204	84,64%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 916 438	(4 745 401)	171 037	96,52%
Итого овердрафты по пластиковым картам	24 400 631	(7 632 013)	16 768 618	31,28%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	10 470 470	(867 956)	9 602 514	8,29%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	118 011	(30 244)	87 767	25,63%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	63 517	(46 674)	16 843	73,48%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	61 700	(51 197)	10 503	82,98%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	180 861	(164 126)	16 735	90,75%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 789 872	(2 757 143)	32 729	98,83%
Итого ссуды наличными	13 684 431	(3 917 340)	9 767 091	28,63%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	318 597	(47 075)	271 522	14,78%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 040	(68)	1 972	3,33%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	–	–	–	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	443	(263)	180	59,37%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	500	(335)	165	67,00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	179 104	(170 426)	8 678	95,15%
Итого ипотечное кредитование	500 684	(218 167)	282 517	43,57%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	26 746 640	(684 365)	26 062 275	2,56%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	261 826	(46 822)	215 004	17,88%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	79 380	(44 766)	34 614	56,39%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	42 886	(28 032)	14 854	65,36%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	99 755	(73 630)	26 125	73,81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	667 226	(634 227)	32 999	95,05%
Итого ссуды на покупку автомобиля	27 897 713	(1 511 842)	26 385 871	5,42%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	141 139 187	(20 509 460)	120 629 727	14,53%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	10 231 102	(507 024)	9 724 078	4,96%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 954	(1 847)	107	94,52%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	55	(54)	1	98,18%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	5 210	(4 900)	310	94,05%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	3 036	(2 974)	62	97,96%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 489 869	(1 307 480)	182 389	87,76%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 731 226	(1 824 279)	9 906 947	15,55%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года	152 870 413	(22 333 739)	130 536 674	14,61%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Необеспеченные ссуды	190 533 105	122 548 315
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	1 302 455	1 940 176
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	205 173	716 968
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	4 477	185 137
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	73 749 020	27 479 817
	265 794 230	152 870 413
За вычетом резерва под обесценение	(25 454 599)	(22 333 739)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	240 339 631	130 536 674

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты, выданные контрагенту, являющемуся связанной стороной Группы, составили 64,89% от величины кредитного портфеля юридических лиц (31 декабря 2023 года – 49,17%).

В течение 2024 года валовая стоимость проданных ссуд составила 1 448 784 тыс. руб. (2023 год – 2 271 174 тыс. руб.). Общие поступления от реализации составили 118 006 тыс. руб. (2023 год – 231 612 тыс. руб.). Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 3 576 915 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 4 882 546 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2024 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 2 071 219 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 1 500 123 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения. Объем индивидуально обесцененных ссуд, не покрытых резервом – 30 752 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 182 868 тыс. руб.). Коллективно обесцененные ссуды в основном являются беззалоговыми.

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	5 476 057	5 506 061
Долевые ценные бумаги	23 245	20 447
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 499 302	5 526 508

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Государственные облигации	Май 2026 года	4,75	5 476 057	Апрель 2024 года – май 2026 года	4,75-14,76	5 506 061
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5 476 057			5 506 061

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов на государственные и корпоративные облигации стоимостью 5 439 428 тыс. руб. и 5 430 594 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Группе возможность пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года вложения в государственные облигации ГОВОЗ на сумму 5 476 057 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 5 485 449 тыс. руб.) составили 99,58% от величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2023 года – 99,26%).

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
1 января 2023 года	22 609	1 278 839	5 187 055	6 401 035	959 617	3 904 077	17 753 232
Приобретения	—	599	830 616	2 011 581	1 661 661	11 900	4 516 357
Переоценка	32 207	294 239	—	—	—	—	326 446
Выбытия	(685)	(134 149)	(422 812)	(1 144 771)	(1 754 556)	(630 926)	(4 087 899)
Изменение стоимости в результате модификаций	—	—	—	—	—	340 243	340 243
31 декабря 2023 года	54 131	1 439 528	5 594 859	7 267 845	866 722	3 625 294	18 848 379
Приобретения	—	5 942	596 395	2 754 567	2 155 899	28 436	5 541 239
Переоценка	23 985	338 394	—	—	—	—	362 379
Выбытия	(1 776)	(24 138)	(537 311)	(1 215 811)	(2 184 863)	(19 183)	(3 983 082)
Изменение стоимости в результате модификаций	—	—	—	—	—	540 762	540 762
31 декабря 2024 года	76 340	1 759 726	5 653 943	8 806 601	837 758	4 175 309	21 309 677
Накопленная амортизация							
1 января 2023 года	—	465 555	4 139 052	3 477 260	—	1 950 644	10 032 511
Начисление за период (Примечание 9)	—	30 719	487 907	1 510 351	—	517 705	2 546 682
Переоценка	—	147 546	—	—	—	—	147 546
Выбытия	—	(52 585)	(389 003)	(1 144 771)	—	(297 490)	(1 883 849)
31 декабря 2023 года	—	591 235	4 237 956	3 842 840	—	2 170 859	10 842 890
Начисление за период (Примечание 9)	—	36 860	612 114	1 520 080	—	479 961	2 649 015
Переоценка	—	164 546	—	—	—	—	164 546
Выбытия	—	(7 643)	(518 522)	(1 215 810)	—	(18 099)	(1 760 074)
31 декабря 2024 года	—	784 998	4 331 548	4 147 110	—	2 632 721	11 896 377
Остаточная стоимость							
31 декабря 2024 года	76 340	974 728	1 322 395	4 659 491	837 758	1 542 588	9 413 300
31 декабря 2023 года	54 131	848 293	1 356 903	3 425 005	866 722	1 454 435	8 005 489

Активы в форме права пользования в основном представлены договорами аренды офисных зданий на территории Российской Федерации. Нематериальные активы представлены лицензиями и программным обеспечением в 2024 и 2023 годах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2 975 421 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 3 177 564 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 600 502 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года – 625 027 тыс. руб.).

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам аренды на 31 декабря 2024 года составляет 4 175 309 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 3 625 294 тыс. руб.). Группа арендует здания, средний срок аренды которых составляет 4 года (2023 год: 3 года).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года
Здания в следующих регионах				
Омск	543 278	543 278	447 895	447 895
Тверь	271 370	271 370	256 067	256 067
Ростов	89 010	89 010	78 761	78 761
Москва	71 070	71 070	65 570	65 570
Итого	974 728	974 728	848 293	848 293

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, включали сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах ее расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах ее расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

17. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	1 246 534	6 332 315
- Начисленные комиссионные доходы	788 313	742 263
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	419 082	40 133
- Дебиторская задолженность по операциям, связанным с выплатами по ценным бумагам	25 803	5 534 135
- Расчеты по конверсионным сделкам	13 336	15 784
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	1 621 323	687 523
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 367 457	538 889
- Прочие финансовые активы	253 866	148 634
	2 867 857	7 019 838
За вычетом резерва под обесценение	(656 874)	(660 967)
Итого прочие финансовые активы	2 210 983	6 358 871
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 465 930	1 036 223
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	67 198	56 414
Прочие нефинансовые активы	4 992	6 200
	1 538 120	1 098 837
За вычетом резерва под обесценение	(815 941)	(579 789)
Итого прочие нефинансовые активы	722 179	519 048
Итого прочие активы	2 933 162	6 877 919

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета кредитных организаций	11 382 330	4 193 581
Кредиты и депозиты кредитных организаций	1 003 606	19 582
Итого средства кредитных организаций	12 385 936	4 213 163

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группой не были получены депозиты кредитных организаций в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой были привлечены средства от контрагента, являющегося связанной стороной, на сумму 8 372 563 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 1 784 716 тыс. руб.), составляющую 67,60% от величины средств кредитных организаций (31 декабря 2023 года – 42,36%).

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты	346 338 506	159 844 487
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	167 695 090	131 284 484
Итого средства клиентов	514 033 596	291 128 971

По состоянию на 31 декабря 2024 года срочные депозиты десяти крупнейших клиентов составляли 26,04% от средств клиентов (31 декабря 2023 года – 25,78%).

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по незавершенным расчетным операциям	8 263 525	4 069 149
Обязательства по аренде	1 857 933	1 792 840
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	1 807 392	1 556 033
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	1 351 215	1 332 128
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 185 272	1 048 815
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	252 181	176 348
Обязательства по дивидендам к выплате	198 845	71 129
Прочие финансовые обязательства	164 957	117 881
Итого финансовые обязательства	15 081 320	10 164 323
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по расчетам по проданным услугам	2 854 554	–
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 927 618	1 460 111
Резерв на возможные потери по судебным искам	511 250	638 586
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	160 007	127 475
Расчеты по выданным банковским гарантиям	44 836	71 165
Прочие нефинансовые обязательства	148 109	131 841
Итого нефинансовые обязательства	5 646 374	2 429 178
Итого прочие обязательства	20 727 694	12 593 501

Ниже представлен анализ сроков погашения по обязательствам по аренде:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ сроков погашения		
Год 1	25 747	145 852
Год 2	48 148	113 640
Год 3	160 151	80 806
Год 4	1 032 787	131 393
Год 5	486 041	1 255 520
Более 5 лет	105 059	65 629
Обязательства по аренде	1 857 933	1 792 840

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов балансовая стоимость субординированного займа представлена следующим образом:

	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Субординированный заем	2031 год	6,05	2 764 412	6,05	2 438 041

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированному займу производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Показатели ликвидности и процентного риска раскрыты в Примечании 27.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов выпущенный уставный капитал Банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0,01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

За 2024 год объявлены дивиденды в сумме 20 909 175 тыс. руб., выплачены дивиденды в сумме 20 781 473 тыс. руб. (за 2023 год – 13 461 797 тыс. руб. и 13 390 667 тыс. руб. соответственно). Размер дивидендов на одну акцию составил 0,0747319976585632 руб. (за 2023 год – 0,0481141390052827 руб.).

23. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 351 215 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 1 332 128 тыс. руб.).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды и неиспользованные кредитные линии	36 876 323	32 203 331
Выданные гарантии	4 460 924	5 779 562
Импортные аккредитивы	1 382 308	574 903
Итого условные обязательства кредитного характера	42 719 555	38 557 796

Среди выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 года нефинансовые гарантии составляют 3 747 091 тыс. руб., финансовые гарантии составляют 713 833 тыс. руб. (31 декабря 2023 года нефинансовые гарантии – 4 117 754 тыс. руб., финансовые гарантии – 1 661 809 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера по уровню кредитного риска на 31 декабря 2024 года:

	Условные обяза- тельства кредитного характера без сущест- венного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Условные обяза- тельства кредитного характера с сущест- венным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Обесце- ненные условные обяза- тельства кредитного характера (Стадия 3)	Итого
Условные обязательства кредитного характера	40 741 529	1 553 114	424 912	42 719 555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(679 562)	(321 673)	(349 980)	(1 351 215)
Итого условные обязательства кредитного характера	40 061 967	1 231 441	74 932	41 368 340

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера по уровню кредитного риска на 31 декабря 2023 года:

	Условные обяза- тельства кредитного характера без сущест- венного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Условные обяза- тельства кредитного характера с сущест- венным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Обесце- ненные условные обяза- тельства кредитного характера (Стадия 3)	Итого
Условные обязательства кредитного характера	35 403 312	2 542 163	612 321	38 557 796
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(429 015)	(422 286)	(480 827)	(1 332 128)
Итого условные обязательства кредитного характера	34 974 297	2 119 877	131 494	37 225 668

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска Группы для каждого класса условных обязательств кредитного характера в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 года	30 678 320	1 284 241	240 770	32 203 331
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	807 531	(787 404)	(20 127)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(2 069 110)	2 100 904	(31 794)	—
- Реклассификация в третью стадию	(75 062)	(16 957)	92 019	—
- Новые условные обязательства	11 970 460	—	—	11 970 460
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(7 907 439)	(498 855)	(106 647)	(8 512 941)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	944	335	73	1 352
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	1 978 087	(713 450)	(50 516)	1 214 121
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2024 года	35 383 731	1 368 814	123 778	36 876 323

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2023 года	4 150 089	1 257 922	371 551	5 779 562
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(43 122)	43 122	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(23 685)	(11 334)	35 019	—
- Новые условные обязательства	1 653 812	—	—	1 653 812
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(1 911 603)	(1 132 728)	(82 808)	(3 127 139)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	28 722	16 012	44 734
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	149 999	(1 404)	(38 640)	109 955
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 975 490	184 300	301 134	4 460 924
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2023 года	574 903	—	—	574 903
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация в третью стадию	—	—	—	—
- Новые условные обязательства	2 083 399	—	—	2 083 399
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(941 969)	—	—	(941 969)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	85 691	—	—	85 691
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	(419 716)	—	—	(419 716)
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 382 308	—	—	1 382 308

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

Изменение резервов под обесценение обязательств кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 года	385 229	210 594	119 624	715 447
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	13 096	(12 829)	(267)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(151 731)	153 552	(1 821)	—
- Реклассификация в третью стадию	(14 994)	(10 186)	25 180	—
- Новые обязательства	221 279	—	—	221 279
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(108 494)	(91 034)	(77 278)	(276 806)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	20	13	36	69
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	236 477	32 656	(7 960)	261 173
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2024 года	580 882	282 766	57 514	921 162

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2023 года	43 786	211 692	361 203	616 681
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(9 210)	9 210	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(22 236)	(10 284)	32 520	—
- Новые обязательства	42 129	—	—	42 129
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(19 963)	(189 254)	(78 684)	(287 901)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	4 818	15 712	20 530
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	64 174	12 725	(38 285)	38 614
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2024 года	98 680	38 907	292 466	430 053

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

В 2024 году Группа выдавала только покрытие аккредитивы со 100% денежным покрытием, резерв под них не создавался.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска Группы для каждого класса условных обязательств кредитного характера в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2022 года	45 424 214	1 359 223	262 374	47 045 811
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	459 647	(401 474)	(58 173)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 152 128)	1 167 426	(15 298)	—
- Реклассификация в третью стадию	(51 663)	(21 219)	72 882	—
- Новые условные обязательства	5 009 899	—	—	5 009 899
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(23 381 606)	(675 157)	(56 815)	(24 113 578)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	272 532	54 217	149	326 898
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	4 097 425	(198 775)	35 651	3 934 301
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 года	30 678 320	1 284 241	240 770	32 203 331
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2022 года	12 728 172	1 730 410	128 364	14 586 946
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(215 256)	215 256	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(85 845)	(285 345)	371 190	—
- Новые условные обязательства	236 659	—	—	236 659
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(7 988 515)	(674 222)	(128 003)	(8 790 740)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	3 654	236 641	(10 722)	229 573
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	(528 780)	35 182	10 722	(482 876)
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2023 года	4 150 089	1 257 922	371 551	5 779 562

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 503	—	—	1 503
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация в третью стадию	—	—	—	—
- Новые условные обязательства	1 261 442	—	—	1 261 442
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(201 412)	—	—	(201 412)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(5 715)	—	—	(5 715)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	(480 915)	—	—	(480 915)
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2023 года	574 903	—	—	574 903

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резервов под обесценение обязательств кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2022 года	918 571	279 230	130 275	1 328 076
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	6 465	(5 842)	(623)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(122 119)	125 735	(3 616)	—
- Реклассификация в третью стадию	(16 167)	(11 876)	28 043	—
- Новые обязательства	84 629	—	—	84 629
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(559 924)	(129 084)	(32 320)	(721 328)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	6 567	6 928	73	13 568
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	21 573	—	21 573
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	67 207	(76 070)	(2 208)	(11 071)
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 года	385 229	210 594	119 624	715 447

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2022 года	407 640	568 573	124 532	1 100 745
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(31 195)	31 195	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(81 441)	(279 425)	360 866	—
- Новые обязательства	15 824	—	—	15 824
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(264 762)	(216 288)	(124 188)	(605 238)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	117	58 085	(10 374)	47 828
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(2 397)	49 552	10 367	57 522
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2023 года	43 786	211 692	361 203	616 681

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

В 2023 году Группа выдавала только покрытие аккредитивы со 100% денежным покрытием, резерв под них не создавался.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства Группы по капитальным затратам составляли 169 316 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 383 тыс. руб.).

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков. В 2022 году Банк участвовал в судебном разбирательстве с российской компанией, в рамках которого рассматривался иск Банка к должнику о взыскании суммы долга по сделке с производными финансовыми инструментами на сумму 2 712 606 тыс. руб., а также иск должника к Банку на сумму 964 871 тыс. руб. о признании недействительными данных сделок. Суд объединил два встречных иска в одно разбирательство. Суд первой инстанции вынес решение в пользу Банка на сумму 1 356 454 тыс. руб. Судебными актами апелляционной инстанции было решено предоставить должнику рассрочку исполнения решения суда в соответствии с графиком, предложенным Банком.

Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, их дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (в) ключевой управленческий персонал Группы или ее Материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса, в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	30 477 145	78 568 370	1 869 467	43 116 766
- Акционеры	30 477 140		1 869 462	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	607 986	795 099	689 893	805 649
- Акционеры	607 986		689 893	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3 148 895	274 080 577	2 945 941	162 699 579
- Акционеры	3 148 895		2 945 941	
Ссуды, предоставленные клиентам	6 065 372	240 339 631	5 772 299	130 536 674
- Ключевой управленческий персонал Банка	5 575		4 397	
- Компании, находящиеся под контролем акционеров	6 059 797		5 767 902	
Прочие активы	103 720	2 933 162	63 585	6 877 919
- Акционеры	13 339		15 787	
- Ключевой управленческий персонал Банка	30		16	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	90 351		47 782	
Средства кредитных организаций	9 317 093	12 385 936	2 626 762	4 213 163
- Акционеры	8 372 563		1 784 716	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	944 530		842 046	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 618 449	7 625 371	6 689 543	6 757 619
- Акционеры	7 618 449		6 689 543	
Средства клиентов	6 250 398	514 033 596	10 923 871	291 128 971
- Акционеры	1 760 918		4 225 119	
- Ключевой управленческий персонал Банка	126 160		126 785	
- Компании, находящиеся под контролем акционеров	4 363 320		6 571 967	
Прочие обязательства	331 997	20 727 694	327 480	12 593 501
- Акционеры	1 190		1 112	
- Ключевой управленческий персонал Банка	330 807		326 368	
Субординированный заем	2 764 412	2 764 412	2 438 041	2 438 041
- Акционеры	2 764 412		2 438 041	

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Краткосрочное вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства, выплаченное за 12 месяцев 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	506 792	11 607 238	418 863	8 899 675
Страховые взносы	60 704	2 906 361	52 206	2 243 349
Итого краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	567 496	14 513 599	471 069	11 143 024

В 2024 году сумма выплаченных долгосрочных вознаграждений по ключевому управленческому персоналу составила 66 928 тыс. руб. (в 2023 году: 54 845 тыс. руб.). Выходные пособия ключевому персоналу в связи с увольнением по инициативе работника в 2024 году не выплачивались (в 2023 году – не выплачивались). Начисления по долгосрочным вознаграждениям ключевого управленческого персонала выделены в прочих обязательствах в Примечании 20.

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основные документы, применяемые при формировании системы оплаты труда сотрудников Банка:

- Трудовой кодекс РФ от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ (в редакции изменений и дополнений);
- Налоговый кодекс РФ – часть вторая от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ Глава 23 «Налог на доходы физических лиц», Глава 25 «Налог на прибыль организаций» (в редакции изменений и дополнений);
- Инструкция Центрального банка РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- прочие федеральные законы и нормативно-правовые акты, регулирующие нормы трудового права, корпоративные отношения и банковскую деятельность.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Исходя из принципов системы оплаты труда Банка:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами;
- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности подразделений, Банка в целом, а также оценку индивидуальной эффективности в соответствии с принятой методологией.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

1. В составе Совета Директоров Банка функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, состоящий из членов Совета Директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров в области формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и вознаграждения. Большинство членов Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда.
2. Совет Директоров по рекомендации Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Дивизионом по управлению рисками. Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе, внешними консультантами или аудиторами. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Комитет по вознаграждениям рассматривает и утверждает выплаты работнику, превышающие 1 500 тыс. руб. (единоразовая выплата). Совет Директоров рассматривает и утверждает полугодовые отчеты Комитета по вознаграждениям о выплате крупных вознаграждений.
3. Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка:
 - общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Политике по вознаграждению», а также в «Положении о премировании персонала» и локальных нормативных актах о премировании различных категорий сотрудников;
 - Группой обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений;
 - при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергалась) Банк в результате их действий.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совет Директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка в целом, отдельных подразделений и работников, путем согласования целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности. Результативность данных показателей имеет прямое влияние на размер нефиксированной части оплаты труда всех категорий работников.

В 2024 году проведена и рассмотрена на Совете Директоров независимая оценка эффективности системы оплаты труда.

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и не зависит от результатов деятельности работника (компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, обучение, иные аналогичные выплаты).

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

В Группе выделяют следующие категории работников:

- Топ-менеджеры, к числу которых относятся Президент Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Дивизионов/Дирекций прямого подчинения Президенту Банка, руководители структурных подразделений, являющиеся членами Правления Банка.
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Перечень таких работников утверждается Советом Директоров.
- Работники, управляющие рисками, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников отделов в подразделениях Дивизиона по управлению рисками: Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов, Управление аналитики и проверки информации, Дирекция оценки и методологии рисков, Дирекция по оценке корпоративных кредитных рисков, Управление мониторинга и анализа кредитных рисков, Руководитель направления по управлению активами и пассивами.
- Работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности: Главный бухгалтер и его заместители, Директор филиала, Главный бухгалтер филиала, Руководитель направления финансового мониторинга, Начальник управления финансового мониторинга, Директор дирекции контроля и безопасности, Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководители подразделений Службы внутреннего аудита: Начальник управления-Заместитель руководителя Службы Управления аудита сети, Начальник отдела финансового аудита, Начальник отдела информационного аудита.
- Иной управленческий персонал, к числу которого относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников крупных структурных подразделений, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.
- Прочие работники Банка, к числу которых относится линейный персонал, руководители среднего звена, не вошедшие в категории: Топ-менеджеры; Работники, принимающие риски; Работники, управляющие рисками; Работники, осуществляющие внутренний контроль; Иной управленческий персонал.

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Размеры фиксированной части оплаты труда Президента Банка, членов Правления и Заместителей Председателя Правления определяются и утверждаются Советом директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Порядок определения размера и выплаты нефиксированной части оплаты труда сотрудникам категории Топ-менеджеры, Работники, принимающие риски, Работники, управляющие рисками, Работники, осуществляющим внутренний контроль, устанавливается «Политикой по вознаграждению», утверждаемой Советом директоров. «Политика по вознаграждению» пересматривается Советом Директоров по мере необходимости, но не реже, чем один раз в год.

Вознаграждение за эффективность работы нефиксированной (переменной) части, предоставляется единообразно в виде денежного бонуса и вознаграждений в виде виртуальных акций в равных пропорциях (50/50). Цена акции определяется решением Наблюдательного совета OTP Bank plc.

Количество виртуальных акций для каждого конкретного работника определяется как отношение доли вознаграждения за эффективность работы, основанного на акциях к стоимости за 1 единицу акции. Количество виртуальных акций определяется для всего цикла оплаты вознаграждения, основанного на результатах (нефиксированная (переменная) часть), но физическое перемещение акций не происходит, а доля вознаграждения на основе акций также выплачивается в качестве денежной выплаты.

Для подразделений/должностей, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность этих операций (сделок), а также величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

1. Для категории Топ-менеджеры, при расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и влияния на риски Банка. 40% нефиксированной части оплаты труда являются – краткосрочной (не отложенной) частью:
 - 50% установленной нефиксированной части оплаты труда выплачивается в форме денежной премии, остальные 50% предоставляются в форме виртуального распределения акций в соответствии с правилами, применимыми к вознаграждению, конвертируемому в акции, либо в качестве виртуальных акций по льготной цене, в зависимости от выбора сотрудника.
 - 50% краткосрочной (не отложенной) доли нефиксированной части оплаты труда, основанной на акциях, удерживается на 1 год.
- 1.1. «Политикой по вознаграждению» установлена отсрочка и последующая корректировка не менее 60 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 4 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.
- 1.2. Право на получение отложенных выплат определяется на основании критериев, относящихся к проявлению Банком осмотрительности при осуществлении своей деятельности, и оценки рисков, относящихся к деятельности сотрудника, которые могут привести к сокращению или полной отмене отсроченного платежа.
2. Вознаграждение, выплачиваемое Работникам, осуществляющим внутренний контроль, и Работникам, осуществляющим управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированных частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 67% от совокупного вознаграждения. 100% нефиксированной части оплаты труда является – краткосрочной (не отложенной) частью, при этом конвертация нефиксированной части вознаграждения в акции не производится.

Основными показателями результативности Банка в 2024 году являлись: рентабельность капитала, скорректированная на риски (RORAC+), операционные расходы на доход (Cost to Income).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Выплаты переменной части могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата по указанным показателям.

Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) за 2024 год составило 567 496 тыс. руб. (2023 год: 471 069 тыс. руб.).

Долгосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) за 2024 год составило 252 181 тыс. руб. (2023 год: 176 348 тыс. руб.).

Сумма выплат в виде денежного бонуса ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) за 2024 год составила 60 907 тыс. руб. (2023 год: 78 786 тыс. руб.).

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) в виде виртуальных акций за 2024 год составила 77 471 тыс. руб. (2023 год: 61 483 тыс. руб.).

Сумма обязательств по вознаграждению ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка), возникающих в результате операций по выплатам на основе акций на 31 декабря 2024 года составила 86 274 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 61 982 тыс. руб.).

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	850 284	71 015 167	585 535	33 005 546
- Акционеры	113 113		92 902	
- Ключевой управленческий персонал Группы	632		710	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	736 539		491 923	
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(210 348)	(26 754 580)	(222 563)	(8 233 954)
- Акционеры	(182 927)		(206 552)	
- Ключевой управленческий персонал Группы	(15 310)		(5 381)	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(12 111)		(10 630)	
Прочие процентные расходы	(3 621)	(137 654)	(10 745)	(174 262)
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(3 621)		(10 745)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(429)	(11 424 708)	(474)	(4 537 982)
- Акционеры	—		(24)	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(429)		(450)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(824 630)	(3 710 385)	(607 591)	567 001
- Акционеры	(824 630)		(607 591)	
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 206 269	25 297 585	(425 832)	13 006 527
- Акционеры	2 207 064		(417 704)	
- Ключевой управленческий персонал Группы	136		(4 913)	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(931)		(3 215)	
Доходы по услугам и комиссии	1 024 066	17 106 565	921 291	12 553 614
- Акционеры	23 217		8 175	
- Ключевой управленческий персонал Группы	526		905	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 000 323		912 211	

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссиям	(320)	(2 062 826)	(19 278)	(1 608 337)
- Акционеры	(320)		(19 278)	
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	153 248	153 794	82 324	1 927 687
- Акционеры	153 248		82 324	
Прочие доходы	1 757	212 851	1 741	147 270
- Акционеры	110		94	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 647		1 647	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(122 132)	(9 108 234)	(153 435)	(6 931 769)
- Акционеры	(6 469)		(39 863)	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(115 663)		(113 572)	

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	795 099	—	795 099	795 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	509	5 476 057	22 736	5 499 302	5 499 302
	509	6 271 156	22 736	6 294 401	6 294 401
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	7 625 371	—	7 625 371	7 625 371
	—	7 625 371	—	7 625 371	7 625 371

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	805 649	—	805 649	805 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 506 370	—	20 138	5 526 508	5 526 508
	5 506 370	805 649	20 138	6 332 157	6 332 157
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	6 757 619	—	6 757 619	6 757 619
	—	6 757 619	—	6 757 619	6 757 619

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	78 568 370	78 568 370
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 080 577	274 080 577
Ссуды, предоставленные клиентам	221 246 505	240 339 631
Прочие финансовые активы	2 210 983	2 210 983
	576 106 435	595 199 561
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	12 385 936	12 385 936
Средства клиентов	511 719 707	514 033 596
Прочие финансовые обязательства	15 081 320	15 081 320
Субординированные займы	2 339 412	2 764 412
	541 526 375	544 265 264

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	43 116 766	43 116 766
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	162 699 579	162 699 579
Ссуды, предоставленные клиентам	127 405 701	130 536 674
Прочие финансовые активы	6 358 871	6 358 871
	339 580 917	342 711 890
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	4 213 163	4 213 163
Средства клиентов	289 189 890	291 128 971
Прочие финансовые обязательства	10 164 323	10 164 323
Субординированные займы	2 090 935	2 438 041
	305 658 311	307 944 498

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке	Котировочные цены покупателя. Балансовая стоимость финансовых активов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Применение котировочных цен аналогичных финансовых инструментов на открытом рынке	Котировочные цены аналогичных финансовых инструментов. Балансовая стоимость финансовых активов
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Дисконтированные потоки денежных средств	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам и депозитов клиентов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

Ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	На 1 января 2024 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2024 года
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20 138	–	2 598	–	–	–	–	22 736
Итого финансовые активы уровня 3	20 138	–	2 598	–	–	–	–	22 736

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	На 1 января 2023 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2023 года
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	105 626	–	–	–	(105 626)	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги – долевы ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16 408	–	3 730	–	–	–	–	20 138
Итого финансовые активы уровня 3	122 034	–	3 730	–	(105 626)	–	–	20 138

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа не переводила финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа перевела некоторые долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 5 476 057 тыс. руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа не переводила финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа перевела некоторые долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 4 155 896 тыс. руб.

Для ценных бумаг Группа определила следующую периодичность момента определения справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату совершения операций;
- в течение месяца в случае существенного изменения (согласно Учетной политике) справедливой стоимости.

Влияние изменений в ключевых допущениях на справедливую стоимость финансовых инструментов уровня 2 и 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 2 и уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги (уровень 3)	22 736	Мотивированное суждение Банка	Котировки МБ, цена приобретения	–
31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги (уровень 3)	20 138	Мотивированное суждение Банка	Котировки МБ, цена приобретения	–

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление капиталом

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Группы является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение будущего развития своей деятельности и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Группа осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8,25%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Достаточность базового и основного капитала	11,78%	16,85%
Достаточность собственных средств	12,35%	18,02%

27. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Группы.

Система управления рисками Группы построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

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 Группы 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.

27. Политика управления рисками (продолжение)

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

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Группы 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 Группе 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 Группой 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 (макрэкономических, опыта участников Группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Группа 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 Группе методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП. В Группе 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.

Группа 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.).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Группы, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Группой 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 2024 года и 2023 года Группа не нарушала обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Группа 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 Группы.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий, до формирования резервов под обесценение активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 333 966	—	19 333 966
Остатки на корреспондентских счетах банков и валютных биржах	55 231 348	—	55 231 348
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 402 808	—	1 402 808
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	795 099	—	795 099
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 080 577	—	274 080 577
Ссуды, предоставленные клиентам	240 339 631	(72 100 251)	168 239 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 499 302	—	5 499 302
Прочие финансовые активы	2 210 983	—	2 210 983
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 460 924	(134 099)	4 326 825
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 382 308	—	1 382 308
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	36 876 323	—	36 876 323

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 047 466	—	13 047 466
Остатки на корреспондентских счетах банков и валютных биржах	24 011 576	—	24 011 576
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	339 398	—	339 398
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	805 649	—	805 649
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	162 699 579	—	162 699 579
Ссуды, предоставленные клиентам	130 536 674	(28 315 514)	102 221 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 526 508	—	5 526 508
Прочие финансовые активы	6 358 871	—	6 358 871
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 779 562	(134 259)	5 645 303
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	574 903	—	574 903
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	32 203 331	—	32 203 331

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 19 461 667 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 13 386 864 тыс. руб.).

Далее представлена классификация активов, находящихся в 1 стадии кредитного риска, в разрезе внутренней системы присвоения рейтингов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	55 229 990	1 358	—	—	—	55 231 348
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	795 099	—	—	—	—	795 099
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 061 525	100	—	—	18 952	274 080 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 476 057	—	—	—	23 245	5 499 302

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация активов, находящихся в 1 стадии кредитного риска, в разрезе внутренней системы присвоения рейтингов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	23 908 547	97 129	—	—	5 900	24 011 576
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	805 649	—	—	—	—	805 649
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	162 692 779	1 500	—	—	5 300	162 699 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 506 061	—	—	—	20 447	5 526 508

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группа осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды физическим лицам. Группой были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Группы имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно-обесцененные ссуды	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2024 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	216 589 395	32 133 738	604 243	249 327 376
Работающие ссуды	Менее 30 дней	621 931	1 911 143	48 348	2 581 422
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	—	1 074 675	95 723	1 170 398
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	—	729 880	151 227	881 107
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	—	365 382	1 861 277	2 226 659
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	—	135 951	9 471 317	9 607 268
		217 211 326	36 350 769	12 232 135	265 794 230

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно- обесцененные ссуды	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2023 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	114 466 400	20 400 275	474 386	135 341 061
Работающие ссуды	Менее 30 дней	473 190	877 796	49 168	1 400 154
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	—	620 776	57 772	678 548
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	—	458 954	93 828	552 782
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	—	347 365	1 134 840	1 482 205
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	—	173 937	13 241 726	13 415 663
		114 939 590	22 879 103	15 051 720	152 870 413

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 14.

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Модифицированные финансовые активы. В результате предпринимаемых Группой мер отказа от санкций условия финансовых активов могут претерпевать изменения. Далее в таблице представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания.

Финансовые активы, модифицированные в течение периода:

	2024 год	2023 год
Амортизированная стоимость до изменения условий	2 191 243	1 528 489
Чистый доход от модификации, отраженный в процентном доходе	39 157	25 006
Изменение стоимости в связи с гашениями по договорам	(30 576)	(24 851)
Амортизированная стоимость после изменения условий	2 199 824	1 528 644
Общая балансовая стоимость кредитов, основой для оценки резерва по которым в течение периода стали ОКУ за 12 месяцев, по состоянию на 31 декабря	186 009	159 305

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Вид финансовых активов	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Потребительские кредиты	1 077 574	1 724 124
Кредиты юридическим лицам	911 576	1 401 056
Кредитные карты	566 873	800 565
Ипотечное кредитование	261 898	287 104
Автокредитование	758 994	669 697
Итого ссуды с пересмотренными условиями	3 576 915	4 882 546

На 31 декабря 2024 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 180 288 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 240 243 тыс. руб.). На 31 декабря 2024 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 123 494 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 161 390 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2024 года составляла 121 430 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 165 170 тыс. руб.). Группа ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в связи с ссудами и межбанковскими депозитами. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

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 управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Группы, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Группы, недопущение ограничения прибыльных операций Группы;
- 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 Группы;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: 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.

27. Политика управления рисками (продолжение)

Для выявления, оценки и контроля риска ликвидности Группа использует следующие подходы стандарты управления ликвидностью Материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

- Анализ текущей ликвидности. Данный подход является стандартом Группы и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Группы в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока³. В зависимости от полученных результатов Группа может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции Группы во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорами даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития Группы, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.
- Гэп-анализ. Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.
- Анализ структурной ликвидности. Группа рассчитывает показатель структурной ликвидности (ПСЛ), при помощи которого оценивает наличие у себя стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования своих балансовых и внебалансовых активов (требований).
- Анализ иных показателей ликвидности. В целях минимизации риска потери ликвидности Группа обязана соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном, текущем и долгосрочном горизонтах. Также в соответствии со специальным положением Банка России Группа рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – «ПКЛ»).
- Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Дирекцией бухгалтерии на основе данных бухгалтерского учета. Группа на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).
- Антикризисное управление ликвидностью. В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и материнского банка Группой разработан и действует план по восстановлению финансовой устойчивости, определяющий в том числе:
 - ключевые индикаторы раннего предупреждения для регулярного контроля, на основании которых уполномоченные лица, принимающие решения, могут оценить потенциальные и фактические угрозы для финансовой устойчивости Группы (с точки зрения показателей достаточности капитала и ликвидности, а также влияния на репутацию Группы);
 - сигнальные значения индикаторов раннего предупреждения – диапазоны значений, которые представляют качественные оценки вероятности ухудшения финансовой устойчивости Группы;

³ Группа включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации так называемого депозитного шока, то есть максимально возможного объема депозитов, который может уйти из Группы в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

27. Политика управления рисками (продолжение)

- параметры восстановительных мер, с помощью которых кризисная ситуация может быть предотвращена, а потенциальные угрозы или последствия реализовавшихся рисков минимизированы или полностью устранены;
- ответственность в рамках подготовки, актуализации и утверждения и реализацию плана;
- процессы эскалации и информирования уполномоченных органов Группы и материнского банка, а также Банка России о планах и реализации мер по восстановлению финансовой устойчивости Группы.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – «УРРиАФИ»). Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. В настоящий момент действуют следующие лимиты риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности, лимит структурной ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – «ДУАП»), который осуществляет регулирование позиций под риском ликвидности в рамках установленных лимитов путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Комитет по управлению рисками (далее – «КПУР») утверждает предложенные УРРиАФИ верхнеуровневые лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения. Комитет по активам и пассивам Банка (далее – «КУАП») утверждает лимиты риска ликвидности низшего уровня, их сигнальные значения, а также предложения ALM, связанные с регулированием позиций под риском ликвидности.

В течение 2024 года Группа не нарушала обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	2 158	—	—	—	—	—	2 158
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	20,80%	270 871 605	—	—	—	—	—	270 871 605
Ссуды, предоставленные клиентам	22,35%	33 090 121	12 891 744	43 917 191	126 010 330	23 815 619	—	239 725 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,75%	—	—	26 475	5 449 582	—	—	5 476 057
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		303 963 884	12 891 744	43 943 666	131 459 912	23 815 619	—	516 074 825
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	4,50%	60 012	—	—	—	—	—	60 012
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,91%	3 148 895	—	—	—	—	—	3 148 895
Ссуды, предоставленные клиентам	25,90%	12 336	24 741	180 157	391 802	5 590	—	614 626
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		3 221 243	24 741	180 157	391 802	5 590	—	3 823 533
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		78 506 200	—	—	—	—	—	78 506 200
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		—	—	—	—	—	1 402 808	1 402 808
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		100	—	—	—	—	59 977	60 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		187 114	404 923	—	203 062	—	—	795 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	—	—	23 245	23 245
Прочие финансовые активы		2 185 180	—	—	—	—	25 803	2 210 983
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		80 878 594	404 923	—	203 062	—	1 511 833	82 998 412
Итого финансовые активы		388 063 721	13 321 408	44 123 823	132 054 776	23 821 209	1 511 833	602 896 770

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	1,72%	10 117 261	—	—	—	—	—	10 117 261
Средства клиентов	14,43%	399 143 047	71 326 665	34 323 579	224 456	—	—	505 017 747
Субординированные займы	6,05%	—	19 060	—	—	2 745 352	—	2 764 412
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		409 260 308	71 345 725	34 323 579	224 456	2 745 352	—	517 899 420
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6 922	7 171 470	—	—	446 979	—	7 625 371
Средства кредитных организаций		2 268 675	—	—	—	—	—	2 268 675
Средства клиентов		9 015 849	—	—	—	—	—	9 015 849
Прочие финансовые обязательства		11 766 425	602 850	627 678	1 979 308	105 059	—	15 081 320
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		23 057 871	7 774 320	627 678	1 979 308	552 038	—	33 991 215
Итого финансовые обязательства		432 318 179	79 120 045	34 951 257	2 203 764	3 297 390	—	551 890 635
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(102 075 181)	(58 429 240)	9 800 244	131 627 258	21 075 857		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(102 075 181)	(160 504 421)	(150 704 177)	(19 076 919)	1 998 938		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(44 254 458)	(65 798 637)	9 172 566	129 851 012	20 523 819		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(44 254 458)	(110 053 095)	(100 880 529)	28 970 483	49 494 302		

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	65	—	—	—	—	—	65
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,57%	159 723 282	—	—	—	—	—	159 723 282
Ссуды, предоставленные клиентам	15,09%	16 197 686	9 225 268	30 001 133	66 109 526	5 640 429	—	127 174 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,75%	—	—	23 431	5 462 017	—	—	5 485 448
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		175 921 033	9 225 268	30 024 564	71 571 543	5 640 429	—	292 382 837
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	8,75%	52 578	—	—	—	—	—	52 578
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,88%	2 945 942	—	—	—	—	—	2 945 942
Ссуды, предоставленные клиентам	7,92%	124 022	348 420	1 628 450	1 246 680	15 060	—	3 362 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,76%	535	—	20 077	—	—	—	20 612
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		3 123 077	348 420	1 648 527	1 246 680	15 060	—	6 381 764
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		43 064 123	—	—	—	—	—	43 064 123
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		—	—	—	—	—	339 398	339 398
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		1 600	—	—	—	—	28 755	30 355
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		115 756	—	414 500	275 393	—	—	805 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	—	—	20 448	20 448
Прочие финансовые активы		970 090	—	—	—	—	5 388 781	6 358 871
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		44 151 569	—	414 500	275 393	—	5 777 382	50 618 844
Итого финансовые активы		223 195 679	9 573 688	32 087 591	73 093 616	5 655 489	5 777 382	349 383 445

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0,10%	976 734	—	—	—	—	—	976 734
Средства клиентов	8,93%	117 937 309	31 603 641	24 808 986	409 833	—	—	174 759 769
Субординированные займы	6,05%	—	16 457	—	—	2 421 584	—	2 438 041
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		118 914 043	31 620 098	24 808 986	409 833	2 421 584	—	178 174 544
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		68 076	—	6 327 518	—	362 025	—	6 757 619
Средства кредитных организаций		3 236 429	—	—	—	—	—	3 236 429
Средства клиентов		116 369 202	—	—	—	—	—	116 369 202
Прочие финансовые обязательства		7 157 780	518 752	664 455	1 757 707	65 629	—	10 164 323
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		126 831 487	518 752	6 991 973	1 757 707	427 654	—	136 527 573
Итого финансовые обязательства		245 745 530	32 138 850	31 800 959	2 167 540	2 849 238	—	314 702 117
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		60 130 067	(22 046 410)	6 864 105	72 408 390	3 233 905		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		60 130 067	38 083 657	44 947 762	117 356 152	120 590 057		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(22 549 851)	(22 565 162)	286 632	70 926 076	2 806 251		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(22 549 851)	(45 115 013)	(44 828 381)	26 097 695	28 903 946		

В приведенные выше таблицы по состоянию на 31 декабря 2024 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 3 460 972 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 2 432 686 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Группы в течение 1-го года с 31 декабря 2024 года потеряет не более 13,34%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности (в том числе с учетом ссуд клиентов, имеющих просроченные платежи) могут быть удовлетворены посредством:

- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со сроком погашения от 1 года до 5 лет на сумму 5 449 582 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 5 514 476 тыс. руб.;
- кроме того, Банк имеет высокие рейтинги надежности от национальных агентств на уровне AA- (АКРА) и ruA+ (Эксперт РА), что позволяет ей участвовать в аукционах на привлечение средств федерального и региональных бюджетов, а также привлекать депозиты от институциональных инвесторов и крупных компаний, объем таких ресурсов может достигать до 10% от обязательств Банка перед клиентами.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами, отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Средства кредитных организаций	12 395 891	—	—	—	—	12 395 891
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 922	7 171 470	—	—	446 979	7 625 371
Средства клиентов	411 036 398	74 012 875	37 433 130	259 517	—	522 741 920
Прочие финансовые обязательства	11 766 278	602 464	602 464	252 181	—	13 223 387
Субординированные займы	—	41 357	124 229	664 375	3 077 540	3 907 501
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 843 232	—	—	—	—	5 843 232
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	36 876 323	—	—	—	—	36 876 323
Итого недисконтированные потоки денежных средств	477 925 044	81 828 166	38 159 823	1 176 073	3 524 519	602 613 625

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Средства кредитных организаций	4 213 163	—	—	—	—	4 213 163
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68 076	—	6 327 518	—	362 025	6 757 619
Средства клиентов	235 096 149	32 266 953	26 219 665	455 833	—	294 038 600
Прочие финансовые обязательства	7 157 780	518 678	518 677	176 348	—	8 371 483
Субординированные займы	—	36 471	126 491	586 024	2 843 842	3 592 828
Финансовые гарантии и аккредитивы	6 354 465	—	—	—	—	6 354 465
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	32 203 331	—	—	—	—	32 203 331
Итого недисконтированные потоки денежных средств	285 092 964	32 822 102	33 192 351	1 218 205	3 205 867	355 531 489

В таблицах выше прочие финансовые обязательства приведены без учета обязательств по аренде. Договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам по аренде представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До 1 года	26 237	174 117
От 1 года до 5 лет	2 147 267	2 330 745
Свыше 5 лет	142 956	89 367
Итого минимальные платежи по аренде	2 316 460	2 594 229

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам, а также по условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до одного месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Сумма условных обязательств кредитного характера до 1 года по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 6 868 832 тыс. руб., соответственно совокупный разрыв ликвидности нарастающим итогом до 1 года с учетом внебалансовых обязательств составил бы 107 749 361 тыс. руб.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	338 926	1 150 660	3 244 754	1 108 892	—	5 843 232
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 000 000	100 000	34 492	—	34 741 831	36 876 323
Итого условные обязательства	2 338 926	1 250 660	3 279 246	1 108 892	34 741 831	42 719 555

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 218 290	1 550 896	941 834	2 643 445	–	6 354 465
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	–	–	1 451 035	2 598 001	28 154 295	32 203 331
Итого условные обязательства	1 218 290	1 550 896	2 392 869	5 241 446	28 154 295	38 557 796

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и/или валютным инструментам. УРРиАФИ предлагает основные подходы выявления оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП.

В Группе внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам Материнского банка. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Группе действует система лимитов, в том числе включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО.

УРРиАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Группой уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

Процентный риск. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Процентный риск присущ не только отдельным финансовым инструментам, стоимость которых переоценивается на основании текущего уровня рыночных цен (инструменты mark-to-market (МТМ)), но и целым (открытым) позициям по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемым для выбранных временных интервалов.

27. Политика управления рисками (продолжение)

В зависимости от источников различают следующие виды процентного риска:

- несовпадение сроков изменения цены активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки, или *gap risk*). При реализации данного риска существенное влияние оказывают изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по балансовым и внебалансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности, или *yield curve risk*), при этом если изменение процентных ставок одинаково для всей временной структуры ставок (для всей кривой), то говорят о параллельном риске (*parallel gap risk*), а дифференцировано в зависимости от срока – непараллельном риске (*non-parallel gap risk*);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Группой ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск, или *basis risk*);
- изменение первоначальных (контрактных) сроков инструментов (опционный риск, или *option risk*). Опционный риск может быть автоматическим (*automatic*), который присущ отдельным инструментам (например, опционным контрактам или кредитам, по которым есть условие о максимальном или минимальном значении, которое может принимать плавающая ставка (*caps* и *floors*)) или поведенческим (*behavioral*), реализуемым, когда поведение клиентов чувствительно к изменению процентных ставок вследствие наличия в контрактах определенных условий (опций), которые могут побудить их, например, досрочно предъявить к частичному или полному погашению кредита или досрочно востребовать вклад.

Изменение процентных ставок влияет как на экономическую стоимость капитала (*economic value of equity*), так и на его доходы (*earnings*). Исходя из двойственной сущности последствий реализации риска, необходимости охвата всех видов риска, а также необходимости выявления и оценки риска на различных временных горизонтах Группа использует взаимодополняющие методы, оценивающие потенциальное влияние процентных ставок на изменение экономической стоимости ее капитала (*economic value of equity* (далее – «EVE»)) и на изменение уровня доходов Группы (*earnings-based measures* (далее – «NII»)).

Для выявления и оценки параллельного и непараллельного гээ-риска методом EVE Группа применяет разработанные и откалиброванные Базельским комитетом шесть стандартизированных сценариев шокового изменения процентной ставки, из которых первые два (сценарии параллельного сдвига кривой) используются также для оценки риска методом NII. Измерение процентного риска по данным сценариям проводится отдельно по каждой из валют, объем позиций в которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Оценка риска производится путем сравнения суммы нетто-позиций, взвешенных с факторами дисконтирования по кривым ставок согласно каждому из сценариев, с суммой нетто-позиций, взвешенных по текущим процентным ставкам.

Общая оценка влияния изменения процентных ставок на изменение уровня доходов Группы представляет собой сумму двух оценок: стандартизированной оценки изменения уровня доходов банка методом NII и оценки изменения уровня доходов Группы вследствие реализации базисного риска.

Функции по управлению процентным риском (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет УРРиАФИ. Процентный риск ограничивается путем установления системы лимитов. В рамках управления процентным риском банковской книги Группой установлен лимит на капитал под процентный риск, держателем которого является ДУАП.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

КПУР утверждает предложенные УРРиАФИ верхнеуровневые лимиты процентного риска и их сигнальные значения. КУАП утверждает лимиты процентного риска низшего уровня, а также предложения ДУАП, связанные с регулированием позиций под процентным риском. ДУАП регулирует позиции под процентным риском путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +3%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2024 год	(3 062 255)	(4 815 133)	(4 521 125)	(12 398 513)
2023 год	1 803 902	1 142 510	1 348 433	4 294 845

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -3%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2024 год	3 062 255	4 815 133	4 521 125	12 398 513
2023 год	(1 803 902)	(1 142 510)	(1 348 433)	(4 294 845)

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Для разных целей Группа определяет размер открытых валютных позиций (далее – «ОВП»), базируясь на различных подходах:

- регуляторный подход, основанный на данных отчетности по российским стандартам, реализуется в соответствии со стандартами Банка России;
- управленческий подход, основанный на данных отчетности по российским стандартам с учетом корректировок с использованием данных отчетности по МСФО, реализуется в соответствии со стандартами Группы ОТП;
- экономический подход, используемый для определения потребности в капитале на покрытие валютного риска.

В целях ограничения валютного риска Группа использует лимит на капитал под валютный риск, ограничивающий потери Группы вследствие реализации исторически худшего сценария изменения курсов валют, рассчитываемый экономическим методом аналогично потребности в капитале на покрытие валютного риска. Данный верхнеуровневый лимит и его сигнальное значение устанавливает Комитет по управлению рисками Банка (далее – «КПУР») по предложению УРРиАФИ. Держателем лимита процентного риска является Департамент по управлению активами и пассивами Банка (далее – «ДУАП»).

КУАП утверждает лимиты валютного риска низшего уровня, а также предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования процентного риска.

УРРиАФИ осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля их соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. ДУАП на ежедневной основе регулирует процентный риск путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке в рамках установленных Группой лимитов с учетом ограничений Банка России.

В течение 2024 года Группа не нарушала лимиты ОВП, установленные Банком России.

27. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Группы нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, с учетом требований ЦБ РФ, нормативных документов Группы ОТП и рекомендациями Базельского комитета.

Управление операционными рисками в Группе децентрализовано: все структурные подразделения Группы и ответственные должностные лица обязаны проводить идентификацию, оценку, контроль/мониторинг и минимизацию операционных рисков, присущих их деятельности.

Деятельность по управлению операционными рисками Группы включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия во всех структурных подразделениях Группы по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для оценки реализовавшегося операционного риска.

Кроме того, для определения потенциальных операционных рисков в Группе проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Группой своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

Для выявления потенциального воздействия на Группу событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Группе, в Группе проводится ежегодный сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет выявить слабые места в уровне контроля над операционным риском и своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Группе или по минимизации последствий от реализации сценария.

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Группе используется система индикаторов уровня операционного риска (Ключевые индикаторы риска).

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Группе функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

27. Политика управления рисками (продолжение)

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Группы от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Группы и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Для минимизации операционного риска Группой применяются следующие основные инструменты:

- постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например, дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам);
- использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий, находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта);
- передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам;
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий;
- другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 91 листа(ов)