

## Акционерное общество «ОТП Банк»

### Информация о рисках на консолидированной основе и инструментах капитала банковской группы на 01.07.2019 г.

Настоящая информация подготовлена АО «ОТП Банк» в соответствии с Указанием Банка России «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» № 4481-У от 7 августа 2017 года, в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы.

Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2019 г. на основании консолидированной отчетности за 1 полугодие 2019 г., составленной в российских рублях (с округлением по арифметическим правилам до целых тысяч рублей).

Консолидированная отчетность АО «ОТП Банк» по состоянию на 1 июля 2019 года составлена на основании Предписания Банка России от 12.02.2019 года №36-6-4-1/2089ДСП, начиная с отчетной даты на 1 апреля 2019 года.

В периметр консолидации банковской группы по состоянию на 1 июля 2019 года включен один участник - Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания ОТП Финанс. Отчетные данные участника банковской группы включены в консолидированную отчетность пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы.

#### I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) банковской группы на 01.07.2019 г. составляют 35 082 791 тыс. руб. Собственные средства (капитал) банковской группы рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Таблица 1.1

#### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 1 июля 2019 года.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 июля 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	6 026 359	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 900 964	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	5 900 963
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	125 395	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	6 981 141
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	121 373 129	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	6 981 141
2.2.1			5 212 626	из них: субординированные кредиты	X	5 212 626
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 864 901	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 023 517	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 023 517	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 023 517
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 766 381	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 766 381	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	140 315 513	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Требования к капиталу по банковской группе на покрытие рисков в первом полугодии 2019 г. соблюдались, нарушения отсутствуют.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4927-У.

**Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2019 года
1	2	3
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	
		5 900 963
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5 900 963
1.2	привилегированными акциями	0
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	22 515 638
2.1	прошлых лет	22 515 638
2.2	отчетного года	0
3	Резервный фонд	708 566
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	29 125 167
7	Корректировка торгового портфеля	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 023 517
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0
13	Доход от сделок секьюритизации	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	0
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)	1 023 517
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	28 101 650
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
31	классифицируемые как капитал	0
32	классифицируемые как обязательства	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	28 101 650
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6 981 141
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
50	Резервы на возможные потери	0
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6 981 141
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6 981 141
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	35 082 791
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	225 231 316
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	225 231 316
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	225 769 132
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	12.477
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	12.477
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	15.539
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.5
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5
66	антициклическая надбавка	0
67	надбавка за системную значимость банков	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.477
69	Норматив достаточности базового капитала	12.4768
70	Норматив достаточности основного капитала	12.4768
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15.5392
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0

## Общий обзор внутренних документов и процессов Банка в рамках ВПОДК

В конце 2016 года в рамках выполнения требований Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 в Банке были успешно реализованы и с 01.01.2017 действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), внедрение которых существенно повлияло на внутренние документы и процессы Банка, в том числе на такие функциональные области как:

- организационная структура и внутренние процедуры принятия рисков:
  - изменена организационная структура Дивизиона по управлению рисками (далее - ДПУР): из ДПУР исключены подразделения, связанные с осуществлением операций и сделок (принятие решений);
  - изменена процедура принятия рисков сотрудниками Банка: все сотрудники, осуществляющие процедуры управления рисками перестали участвовать в любых процедурах, трактуемых Банком России как принятие рисков, в частности, в части голосования сотрудников риск менеджмента на комитетах (с соответствующим изменением регламентов комитетов).<sup>1</sup>
- перечень значимых рисков, риск-аппетит и система лимитов, процесс аллокации капитала:
  - выделен список значимых для Банка рисков<sup>2</sup>;
  - реализована система показателей риск-аппетита для всех значимых рисков, а также установлены лимиты по капиталу на значимые риски и бизнес-подразделения (осуществляется ежедневный мониторинг данного типа лимитов, в случае приближения к критическому значению лимитов – информируется Совет Директоров, Правление, а также может быть принято решение о приостановке сделок/операций по конкретному направлению бизнеса).
- методология:
  - разработано, введено в действие и регулярно пересматриваются более 20 внутренних документов ВПОДК.
- процесс стресс-тестирования:
  - стресс-тестирование показателей Банка стало ежегодной процедурой в рамках ВПОДК, результаты стресс-тестирования используются при принятии управленческих решений, а также аллокации капитала.
- отчетность
  - разработана и внедрена ежедневная форма отчетности в рамках ВПОДК;
  - разработаны и внедрены шаблоны для ежемесячной и ежеквартальной форм отчетности.
  - ежемесячный отчет содержит более 15 форм отчетности
  - в 2019 году разработана и введена в работу ежедневная WEB-отчетность (витрина) с информацией о текущей утилизации лимитов на капитал (агрегированный уровень рисков, резерв капитала, стресс-буфер, лимиты и сигнальные уровни по значимым рискам, по подразделениям и бизнес линиям)
- валидация – Банк использует более 15 моделей количественной оценки, которые не реже 1 раза в год подлежат валидации.

<sup>1</sup> Все сотрудники Службы управления рисками получили только право совещательного голоса на комитетах Банка, осуществляющих принятие рисков

<sup>2</sup> На 2019 год перечень значимых для Банка рисков включает: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск (валютный риск, процентный риск торгового портфеля, процентный риск банковской книги), операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности



## **Организационная структура в рамках ВПОДК**

В рамках выполнения ВПОДК, в Банке разделены структурные подразделения, осуществляющие управление рисками (ДПУР) и принимающих риски (бизнес-подразделения).

Также приведены в соответствие полномочия сотрудников ДПУР, в части голосования на комитетах, принимающих решения о совершении сделок и операций<sup>3</sup>: сотрудники ДПУР получили право вето, сотрудники бизнес-подразделений (подразделений, принимающих риски) сохранили право голоса, изменились председатели комитетов.

В феврале 2019 года Советом директоров Банка учрежден (сформирован) Комитет по управлению рисками, призванный качественно улучшить и способствовать развитию области управления риск-менеджмента и капитала, процедур контроля и валидации. Комитет успешно начал свою работу, за истекший период проведено 5 очных заседаний (по состоянию на 01.07.2019).

## **Создание Банковской группы. Изменения в документации ВПОДК.**

С 26.02.2019 года создана Банковская группа.

Члены Банковской группы:

- АО «ОТП Банк» (Головная кредитная организация);
- ООО «ОТП Финанс» (Микрофинансовая организация)

В связи с данным объединением, документация и отчетность ВПОДК будет переработана до конца 2019 года в соответствии с требованиями законодательства РФ и Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015г.

## **Управление рисками в рамках ВПОДК. Процесс идентификации рисков.**

В Банке разработан и внедрен процесс идентификации значимых рисков, детально описанный в «Методологии идентификации значимых рисков АО «ОТП Банк».

В рамках данного процесса определяется перечень рисков и критерии их значимости.

Для значимых рисков определяется риск – аппетит, склонность к риску и система лимитов.

На основании результатов идентификации значимых рисков, Банк пересматривает все внутренние нормативные акты и отчетность в рамках ВПОДК.

## **Перечень значимых рисков в 2019 году**

В конце 2018 года в процессе идентификации значимых рисков Банк выделил следующие значимые риски на 2019 год:

- кредитный (розничный, корпоративный, контрагента);
- рыночный (валютный, процентный риск торгового портфеля, процентный риск банковской книги);
- операционный;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

## **Интегрированный риск-менеджмент (связь стратегического планирования, управления рисками и капиталом)**

В Банке действует интегрированный риск-менеджмент, реализован механизм связи стратегического планирования, бюджетирования и управления рисками и капиталом: показатели значимых рисков, учитываются при планировании бизнеса Банка на годовом и трёхлетнем горизонтах – в Банке имплементирована трёхлетняя стратегическая финансовая модель (использующая данные бюджетного планирования), описывающая динамику

<sup>3</sup> Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по управлению рисками.

балансовых показателей, прибылей и убытков, денежных потоков Банка, в разбивке по линиям бизнеса и продуктовым линейкам с учетом рисков и потребности в капитале.

Потребность в капитале в стратегической финансовой модели рассчитывается в ежемесячной разбивке, с учетом всех значимых рисков, принимаемых Банком.

Стратегическая модель используется Правлением и Советом Директоров Банка для принятия стратегических решений, в т.ч. об объемах кредитного и казначейского бизнеса, о выходе на новые рынки и т.п. По результатам анализа стратегической модели Банком могут быть внесены изменения в бюджет.

Таким образом, процедуры ВПОДК встроены в процедуры принятия стратегических и бюджетных решений.

### **Связь ВПОДК и процесса управления финансовой устойчивостью**

Процедуры ВПОДК являются частью системы обеспечения финансовой устойчивости Банка, частью которых также является План восстановления финансовой устойчивости Банка.

Процедуры ВПОДК и План по восстановлению финансовой устойчивости Банка опираются на единую процедуру стресс-тестирования, процедуры ВПОДК применяются, когда не требуются экстренные меры восстановления финансовой устойчивости, План по восстановлению финансовой устойчивости применяется, в случае наступления острого кризиса и необходимости докапитализации Банка.

### **Дальнейшее развитие системы ВПОДК в Банке**

Банк планирует в дальнейшем развивать систему ВПОДК, постоянно улучшая процессы управления рисками и капиталом, приоритетными направлениями являются:

- дальнейшее совершенствование моделей расчета капитала под кредитный, рыночный риски и риск концентрации;
- совершенствование моделей оценки остаточного риска;
- совершенствование и автоматизация процедур стресс-тестирования;
- совершенствование и автоматизация системы отчетности ВПОДК;
- выявление иных концентраций, не предусмотренных регуляторными требованиями.

## **II. Информация о системе управления рисками**

### **Организация системы управления рисками**

#### **Перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков**

- Управление рисками осуществляется Службой управления рисками
- Принятие рисков осуществляется следующими подразделениями:
  - Дивизион потребительского кредитования
  - Дивизион Сеть
  - Дивизион корпоративного бизнеса и казначейских операций
  - Департамент по управлению активами и пассивами

### **Внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процесс управления капиталом в Банке (ВПОДК)**

Система управления рисками и капиталом является частью реализуемых Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала. Система управления рисками и капиталом Банка

включает в себя несколько элементов:

- Склонность к риску (риск аппетит);
- Управление рисками;
- Управление капиталом;
- Стресс-тестирование;
- Отчетность.

Используемые в Банке ВПОДК разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России и лучшими рыночными практиками.

Управление достаточностью внутреннего капитала на основе методологии оценки рисков и нормативных требований к капиталу позволяют достичь уверенности, что совокупный риск Банка не превышает внутренний капитал Банка.

### **Склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка**

Банк определяет риск аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Риск аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска.

Перечень показателей риск аппетита устанавливаются Советом директоров Банка, и подлежит пересмотру на ежегодной основе с учетом меняющихся бизнес-целей и экономических условий, в которых функционирует Банк.

Банк выделяет следующие показатели риск аппетита (склонности к риску):

- Показатели достаточности капитала;
- Агрегированные риск-показатели по значимым рискам;
- Иные показатели риск аппетита.

Детальный перечень показателей риск аппетита с детализацией по конкретным значениям количественных и качественных показателей содержится в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ОТП Банк» (документ, который ежегодно утверждается Советом директоров).

Для покрытия возможных потерь от выявленных рисков, но несущественных и/или поддающихся только качественной оценке, Банк распределяет 5% лимита общего уровня риска (буфер капитала), который является частью внутреннего капитала, в соответствии с риск аппетитом.

Риск аппетит (склонность к риску) распределяется по направлениям деятельности Банка через систему лимитов.

На основании риск аппетита и текущего уровня риска Банк устанавливает лимит общего уровня риска и лимиты для отдельных рисков.

На уровне подразделений Банк устанавливает количественные или качественные ограничения (лимиты), применяемые в разрезе отдельных направлений деятельности и ограничивающие уровень принимаемых рисков.

Банк осуществляет мониторинг использования лимитов рисков, в случае достижения сигнальных (пороговых) значений лимитов осуществляется информирование руководства Банка, включая Совет Директоров.

Риск аппетит (склонность к риску) Банка формулируется в разрезе следующих бизнес-подразделений:

- Дивизион потребительского кредитования
- Дивизион Сеть
- Дивизион корпоративного бизнеса и казначейских операций

- Департамент по управлению активами и пассивами

Риск аппетит (склонность к риску) Банка формулируется в разрезе следующих линий бизнеса:

- POS-бизнес
- Кредитные карты (перекрестные продажи)
- Сеть
- Корпоративный бизнес
- Операции на финансовых рынках
- Управление структурой баланса

### **Управление рисками**

Система управления рисками позволяет Банку выявлять риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк, осуществлять оценку значимых рисков и их агрегацию для целей определения совокупного объема риска Банка.

### **Идентификация рисков**

Идентификация значимых рисков – основополагающий этап ВПОДК. Предполагает самостоятельный анализ Банком собственного портфеля рисков и выявление тех видов рисков, которые наиболее существенны для Банка.

Основной задачей Банка в процессе процедуры идентификации рисков является создание реестра потенциальных рисков, на основании этого списка определяется итоговый список значимых рисков Банка, для которых должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

В Банке существует процесс идентификации значимых рисков. Идентификация рисков проводится на ежегодной основе для выявления потенциальных рисков Банка, а также выделения значимых для Банка рисков.

Процесс идентификации рисков Банка включает в себя несколько этапов:

1. Анализ наличия рисков;
2. Анализ значимости рисков.

Целью первого этапа является разработка перечня рисков, присущих Банку, а также потенциальных рисков Банка. Второй этап предназначен для анализа и выделения значимых рисков из полученного на первом этапе перечня.

Наличие риска определяется на основе анализа целей Банка при помощи идентификации (определения) рисков, которые могут повлиять на достижение этих целей. Цели (система целей) рассматриваются с двух позиций: как иерархическая система целей (распределение целей от высшего уровня до нижнего) и система целей бизнес-процессов Банка.

Всесторонняя идентификация рисков предполагает одновременное использование указанных двух подходов. Бизнес-стратегия, ключевые показатели эффективности подразделений Банка и встречи, которые проводятся на этапах планирования процесса лимитирования, могут служить источником информации для цели анализа наличия рисков.

Список актуальных рисков Банка и количественная оценка подверженности конкретным рискам подготавливается в рамках ежегодного процесса идентификации рисков, результаты которого представляются в ежегодном отчете по идентификации рисков.

### **Применяемые методы оценки рисков**

Оценка уровня отдельных рисков осуществляется уполномоченными подразделениями и сотрудниками с применением следующих методов:

- Кредитный риск оценивается посредством количественных моделей оценки риска (скоринговые модели для оценки розничных кредитных рисков, рейтинговые модели для оценки корпоративных кредитных рисков, рейтинговые модели для оценки кредитных рисков контрагента) а также посредством методов, установленных Банком России.
- Рыночный риск оценивается посредством методов и моделей оценки рыночного риска, предусмотренных Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 и инструкцией Банка России № 180-И от 12.07.2017). Валютный риск с 2019 года оценивается продвинутой количественной моделью, построенной на концепции Экономического Валютного риска (ЕСО FX), имеющий ряд преимуществ по сравнению с подходами РСБУ и МСФО. Данный метод используется Банком во ВПОДК с целью расчета экономического капитала.
- Операционный риск оценивается посредством количественных моделей (Advanced Measurement Approach (AMA) модель операционного риска Головного банка группы ОТП, а также показатель оценки операционных рисков, предусмотренный Положением Банка России №346-П от 03.11.2009 и инструкции Банка России № 180-И от 12.07.2017).
- Риск концентрации рассчитывается на основании индекса Герфиндаля-Гиршмана.
- Риск ликвидности оценивается посредством анализа гэпов ликвидности.
- Неквантифицируемые риски (регуляторный, стратегический, правовой) оцениваются на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Методология оценки отдельных рисков закреплена в соответствующих внутренних документах Банка. Оценка внутренних требований к капиталу для каждого типа рисков описана в Политике по управлению рисками. В рамках оценки потребности в капитале Банк определяет агрегированный уровень рисков с учетом предположений о взаимосвязи различных типов рисков.

### **Применяемые методы ограничения и снижения рисков**

Банк принимает риски на уровне утвержденного риск аппетита (склонности к риску), используя для этого иерархическую систему лимитов (правила и процедуры управления лимитами описаны в Политике по управлению лимитами).

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- верхнеуровневые лимиты, отражающие максимальный уровень принятия рисков Банком (лимит совокупного (агрегированного) риска;
- лимиты для каждого значимого риска (по капиталу, по объему операций, по специфическим показателям рисков);
- лимиты по структурным подразделениям Банка, осуществляющим принятие рисков (лимиты по капиталу);
- лимиты по объему операций с конкретными контрагентами или группами контрагентов;
- лимиты по объему операций с конкретными финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному объему убытков по структурным подразделениям Банка (стоп-лосс лимиты).

В Банке существует 3 типа лимитов:

- лимиты для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (базируются на оценках потребности в капитале);
- лимиты для рисков, в отношении которых не определяются требования к капиталу (структурные лимиты, лимиты на объем сделок).
- лимит на отдельные показатели риска, отражающие качество портфелей Банка.

Банк осуществляет мониторинг значений лимитов и контролирует достижение лимитами сигнальных (пороговых) значений, по мере приближения к которым либо

реализуется перечень корректирующих мероприятий по снижению уровня рисков, либо происходит изменение сигнальных (пороговых) значений лимитов.

Отчеты по использованию (утилизации) лимитов и приближении значений лимитов к сигнальным (пороговым) значениям включаются в отчетность Банка и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

По результатам анализа отчетности ВПОДК могут быть приняты следующие решения:

- Использование мер по снижению уровня рисков;
- Докапитализация Банка или экстренное увеличение ликвидности (методология по выбору источников фондирования и ликвидности описана в Порядке управления риском ликвидности);
- Оптимизация портфеля активов и пассивов с учетом рисков;
- Изменение бизнес-стратегии Банка;
- Пересмотр значений лимитов по агрегированному уровню рисков, отдельным типам рисков или подразделениям Банка, принимающим риски;
- Реализация перечня корректирующих мероприятий по мере приближения лимитов к сигнальным (пороговым) значениям.

Среди мер по снижению рисков Банком используются:

- Снижение объема сделок, подверженных конкретному типу риска;
- Применение контрольных процедур осуществления функции принятия рисков;
- Использование залогового обеспечения для сделок, подверженных тому или иному типу риска;
- Иные меры.

Банк контролирует эффективность мер по снижению рисков, а также уровень остаточного риска в соответствии с подходами, описанными в Политике по управлению рисками.

### **Стресс-тестирование. Сценарии стресс-тестирования Банка.**

1. Процесс стресс-тестирования является неотъемлемой частью развития ВПОДК и является основой для обеспечения способности Банка сохранять финансовую устойчивость и/или деловую репутацию при негативном развитии экономической и политической ситуации, неблагоприятных рыночных тенденциях и возникновении существенных внутренних проблем Банка.
2. В процессе стресс-тестирования Банком используются исторические и гипотетические сценарии, которые разрабатываются при участии нескольких структурных подразделений Банка и пересматриваются не реже одного раза в год. Стресс-сценарии учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации. Стресс-сценарии регулярно (не реже одного раза в год) пересматриваются Банком с точки зрения их адекватности текущей ситуации.
3. Стресс-тестирование осуществляется как с точки зрения оценки потерь по отдельным видам значимых рисков и направлений деятельности, так и с точки зрения агрегированного уровня рисков и оценки показателей достаточности капитала.
4. Аналитический аппарат стресс-тестирования основывается как на количественных моделях связи риск показателей Банка с макроэкономическими переменными, так и экспертных суждений специалистов Банка.
5. В результате стресс-тестирования оценивается размер необходимого буфера капитала для обеспечения финансовой устойчивости и покрытия потенциальных убытков при реализации стрессовых сценариев.
6. Банк проводит стресс-тестирование не реже, чем один раз в год.

7. Детальное описание процесса стресс-тестирования описано в положении о проведении стресс-тестирования, которое в том числе включает:
- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
  - количественные модели стресс-тестирования;
  - перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- и пересматривается не реже одного раза в год, а также при существенных изменениях экономической и политической ситуации.
8. Результаты стресс-тестирования направляются Совету директоров Банка, а также членам Правления, либо в составе отчетности по ВПОДК, либо в виде отдельных документов.
9. По результатам стресс-тестирования, Совет директоров по необходимости формулирует возможные корректирующие действия в деятельности Банка для обеспечения финансовой устойчивости и должной деловой порядок.

**Порядок и периодичность информирования Совета Директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке**

Совет директоров информируется Службой внутреннего аудита о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками не реже 1 раза в год, в срок не позднее 20 декабря текущего года, путем предоставления информации через Корпоративного секретаря (Секретаря Правления).

Совет директоров информируется о достижениях сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения посредством ежеквартальной отчетности, либо в случае достижения красной зоны сигнальных значений лимитов (конкретные сигнальные значения описаны в Политике по управлению лимитами) и иных показателей риска, в этом случае информирование Совета Директоров осуществляет руководитель Службы управления рисками не позднее 1 дня с момента наступления события, путем предоставления информации через Корпоративного секретаря (Секретаря Правления).

**Таблица 2.1**

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года	На 1 июля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	170 812 585	172 304 846	13 665 007
2	при применении стандартизированного подхода	170 812 585	172 304 846	13 665 007
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	131 425	111 218	10 514
5	при применении стандартизированного подхода	131 425	111 218	10 514
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевы ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:		0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 691 719	3 671 356	375 338
17	при применении стандартизированного подхода	4 691 719	3 671 356	375 338
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	48 431 750	52 416 513	3 874 540
20	при применении базового индикативного подхода	48 431 750	52 416 513	3 874 540
21	при применении стандартизированного подхода	0		0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1 701 653	1 790 693	136 132
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	225 769 132	230 294 626	18 061 531

В связи с образованием банковской группы с даты 26.02.2019 года, и составлением консолидированной отчетности начиная с отчетной даты на 1 апреля 2019 года, показатели



таблицы на предыдущую отчетную дату были пересчитаны по банковской группе для сопоставимости данных.

Увеличение Рыночного риска связано с увеличением объема вложений в суверенные и корпоративные облигации Российской Федерации.

Увеличение кредитного риска контрагента связано с увеличением активности по сделкам ПФИ с контрагентами банка

## II. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах на 01.07.2019 г. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	160 218	0	152 874 043	1 012 337
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	733	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	733	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 825	0	7 579 610	1 012 337
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	99 942	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	99 942	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	14 825	0	7 479 668	1 012 337
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 825	0	7 479 668	1 012 337

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 302	0	821 962	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	22 240	0	38 223 118	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	92 851	0	21 429 923	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	80 000 492	0
8	Основные средства	0	0	2 868 326	0
9	Прочие активы	0	0	1 949 879	0

Под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) банковской группы от исполнения своих обязательств. При этом под обязательством, по которому осуществлено обременение, понимается обязательство, в целях обеспечения исполнения которого осуществлено обременение актива.

В Учетной политике Банка нет отличий в подходах по учету обремененных активов с положениями, установленными нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

К обремененным активам банковской группы отнесены: денежные средства и ценные бумаги (по балансовой стоимости), переданные в качестве обеспечения в Гарантийный фонд коллективного клирингового обеспечения в НКО НКЦ (АО); гарантийное обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами; страховой депозит, предусмотренный правилами международной платежной системы Visa на случай неисполнения обязательств.

К необремененным активам, пригодным для предоставления в качестве обеспечения Банку России, отнесены ценные бумаги, предназначенные для исполнения обязательств банка по сделкам с Банком России.

**Таблица 3.4**

### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	41 112	76 485
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	21 287 745	23 403 777
2.1	банкам-нерезидентам	21 191 545	23 300 000
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	91 325	99 138
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 875	4 639
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	555 408	492 289

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	555 408	492 289
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 314 595	8 382 670
4.1	банков-нерезидентов	1 216 191	926 978
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 364 620	6 630 484
4.3	физических лиц - нерезидентов	733 784	825 208

За отчетный период произошло существенное уменьшение только по статье 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах». Остальные статьи за отчетный период существенно не изменились.

### III. Кредитный риск

В целях оценки кредитного риска используется стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов. По состоянию на 01.07.2019 г. величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии со стандартизированным подходом, составляет 170 812 585 тыс. руб.

Таблица 4.1

#### Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	16 186 568	не применимо	120 239 056	18 837 097	117 588 527
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	7 430 353	0	7 430 353
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	56 433 867	2 277 504	54 176 363
4	Итого	не применимо	16 186 568	не применимо	184 103 276	21 114 601	179 195 243

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые  
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери  
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка  
России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях  
формирования кредитными организациями резерва на возможные  
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые  
удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедли вая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В рамках Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У, Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как права на ценные бумаги Банка удостоверены центральным депозитарием - Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611- П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	477 623	0%	-	0%	-	0%	-
1.1	ссуды	477 623	0%	-	0%	-	0%	-
2	Реструктурированные ссуды	493 686	23%	112 694	5.06%	24 989	-17.77%	-87 705
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло.

**Таблица 4.2**

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	15 894 770
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 501 204
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	2 599 639
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 316 617
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	2 706 850
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	16 186 568

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло.

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	117 313 229	275 298	179 727	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 430 353	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	124 743 582	275 298	179 727	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 390 361	269 853	173 861	0	0	0	0

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процен т
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 023 409	0	20 023 409	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 378 220	0	5 378 220	0	2 689 110	2%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 911 536	803 735	28 911 536	803 735	6 586 047	4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	4 177 590	17 175 195	4 177 590	17 157 239	15 465 484	9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	53 135 124	36 197 434	53 135 124	36 197 434	59 485 927	35%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 396 262	0	18 396 262	0	2 870 103	2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 369 925	0	1 369 925	0	1 369 925	1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	241 022	0	241 022	0	361 533	0%
13	Прочие	85 512 578	0	85 512 578	0	83 393 427	48%
14	Всего	217 145 666	54 176 364	217 145 666	54 158 408	172 221 556	100%

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 4.4, не произошло.



Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)  
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			тыс.руб.
Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																			всего
		0%	20%	35%	50%	70%	7 5 %	100%	110 %	130 %	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600 %	125 0%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 023 409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 023 409	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	5 378 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 378 220	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные	0	28 911 532	0	0	0	0	803 735	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	29 715 271	





#### IV.Кредитный риск контрагента

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Соответствующая информация не раскрывается.

Банк не применяет сделки с кредитными ПФИ в своей работе. Соответствующая информация не раскрывается.

Таблица 5.1

#### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	332 181	167 562	X	1.4	131 425	131 425
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	28 351	28 351
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	159 776

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 5.1, не произошло.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	131 425
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	131 425

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 5.2, не произошло.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	48 471	0	53 206	0	0	0	101 677
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	153 188	0	153 188
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	48 471	0	53 206	0	153 188	0	254 865

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 5.3, не произошло.

**Таблица 5.5**

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				тыс. руб.	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	541 945	0	0	0

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	302 819	0	0	0	0	0
9	Итого	302 819	0	541 945	0	0	0

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 5.5, не произошло.

**Таблица 5.8**

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	836 440
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	768 459	806 276
3	внебиржевые ПФИ	254 865	292 682
4	биржевые ПФИ	513 594	513 594
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 224	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	30 164	30 164
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 5.8, не произошло.

## V. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.



## V. Рыночный риск

Таблица 7.1

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 019 121
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	672 598
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 671 356

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1, не произошло.

## VI. Информация о величине операционного риска

**Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

### Цели и задачи

Управление операционным риском осуществляется в целях:

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

Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и уровне операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банковской группы размеров (минимизацию риска).

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

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка с учетом требований Банка России, нормативных документов банковской группы и рекомендациями Базельского комитета.

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

### **Процедуры идентификации, оценки и минимизации операционного риска**

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в базе данных.

Для определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке подразделений Банка своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

Для выявления потенциального воздействия на Банк событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Банку, проводится ежегодный сценарный анализ, позволяющий выявить слабые места текущих контролей и своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Банке 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 Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган — Комитет по операционным рискам.

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

В рамках проведения процедур, направленных на минимизацию операционного риска, Банком применяются следующие основные инструменты:

- постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и

внедрение тщательно проанализированных технологий, например, дублирование основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам);

- страхование операционных рисков (страхование зданий, находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта и пр.);
- передача рисков и/или 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.

### **Распределение полномочий и ответственности**

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия в процессе управления операционным риском.

Управление операционным риском предполагает осуществление идентификации, оценки, мониторинга, контроля и/или снижения операционного риска на постоянной основе. Разделение сфер ответственности в процессе управления операционным риском основано на принципе «3-х линий защиты»:

<b>Участник процесса</b>	<b>Функции</b>
Подразделения Банка (включая Руководителей структурных подразделений Банка)	<p>Контроль адекватности и эффективности принимаемых мер по управлению операционным риском.</p> <p>Назначение Ответственных сотрудников, в чью компетенцию входит организация и координация конкретных мер/мероприятий по управлению и контролю операционных рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентификация инцидентов операционного риска и информирование Подразделения операционных рисков;</li> <li>– выявление и анализ причин и обстоятельств реализации инцидентов операционного риска;</li> <li>– разработка и реализация мер по управлению и минимизации операционного риска;</li> <li>– предоставление информации для расчетов ключевых индикаторов риска в Подразделение операционных рисков;</li> <li>– участие в разработке и тестировании планов действий подразделения, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения чрезвычайной ситуации;</li> <li>– идентификация и оценка текущих и потенциальных рисков и механизмов контроля в рамках проведения самооценки и сценарного анализа.</li> </ul>

Участник процесса	Функции
	<p>В случае неназначения Ответственного сотрудника его функции исполняет сам Руководитель подразделения.</p> <p>Руководители всех структурных подразделений/Ответственные сотрудники Банка несут персональную ответственность за достоверность, полноту и своевременность предоставления данных по операционным рискам, а также за реализацию мероприятий по управлению и контролю операционных рисков.</p>
Подразделение операционных рисков	<p>Обеспечивает методологическую и организационную поддержку в рамках управления операционными рисками Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечивает организацию и координацию работ по выявлению операционных рисков (включая сбор данных о событиях операционного риска, самооценку, ключевые индикаторы риска и сценарный анализ);</li> <li>– проводит анализ и оценку операционных рисков;</li> <li>– инициирует планирование мероприятий по минимизации операционных рисков;</li> <li>– обеспечивает контроль полноты информации об операционных рисках и контроль выполнения мероприятий по минимизации рисков;</li> <li>– обеспечивает общую координацию по разработке и тестированию планов обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка;</li> <li>– обеспечивает методологическую поддержку процессов управления (включая выявление, анализ, оценку, минимизацию и контроль) операционными рисками;</li> <li>– осуществляет подготовку регулярной отчетности по операционным рискам для внутренних и внешних пользователей;</li> <li>– осуществляет подготовку проектов изменений в нормативные документы Банка в части управления операционными рисками;</li> <li>– осуществляет ежемесячный контроль качества данных.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<p>В рамках независимого аудита системы управления операционным риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению операционным риском;</li> <li>– контролирует соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства РФ и</li> </ul>

Участник процесса	Функции
	внутренних документов Банка.

### **Мониторинг и отчетность**

В Банке осуществляется сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков Банка расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется, в том числе в рамках следующих отчетов:

- ежедневная отчетность по крупным инцидентам операционного риска Руководству Банка;
- ежемесячная отчетность об уровне операционного риска Руководству Банка;
- ежеквартальный / ежегодный отчет об инцидентах операционного риска, результатах самооценки, сценарного анализа, реализуемых мерах по минимизации риска Комитету по операционным рискам и Совету Директоров Банка;
- прочие отчеты по запросам руководства и коллегиальных органов Банка.

Оценки факторов операционного риска учитываются на протяжении всего процесса стратегического и бизнес планирования.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска», включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Расчет осуществляется в соответствии с базовым индикативным подходом.

### **VIII. Информация о величине процентного риска**

Процентный риск находится в рамках существующих ограничений. Уровень риска приемлемый

### **IX. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года кредитная организация раскрывает информацию о показателе финансового рычага по Базелю III и его компонентов, о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н20.4)" формы 0409813.

## Расчет норматива финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	172 609 015	154 351 932
Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	16.3	17.9
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.8	17.9

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Риск по балансовым активам</b>		
Величина балансовых активов, всего	154 836 165	136 167 989
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 023 516	1 034 666
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	153 812 649	135 133 323
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		0
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	334 080	1 119 887
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	211 708	99 474
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	545 788	1 219 361
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		0

Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	541 945	0
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	28 351	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	570 296	0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		0
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	55 175 363	52 422 457
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	37 495 081	34 423 209
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	17 680 282	17 999 248
<b>Капитал и риски</b>		0
Основной капитал	28 101 650	27 618 053
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	172 609 015	154 351 932
<b>Норматив финансового рычага</b>		
Норматив финансового рычага банка (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	16.3	17.9

В связи с образованием банковской группы с даты 12.02.2019 года, и составлением консолидированной отчетности начиная с отчетной даты на 1 апреля 2019 года, показатели таблицы на предыдущую отчетную дату были пересчитаны по банковской группе для сопоставимости данных.

Отсутствуют причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 полугодие 2019 года.

Отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

#### **Х. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 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" Банк, как головная кредитная организация, раскрывает на консолидированной основе ежеквартально информацию, предусмотренную в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), пункте 1.1, таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, разделе XI приложения к настоящему Указанию.

Информация, предусмотренная в разделах 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, главе 14 раздела X, не раскрывается в связи с не применением подходов на основе внутренних моделей по банковской группе, а также отсутствию у Банка обязанности соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности НКЛ.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк, как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе и инструментах капитала банковской группы в форме отдельной информации, размещенной в сети Интернет на официальном сайте АО «ОТП Банк» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» ([www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru)).

И. о. президента АО «ОТП Банк»

И. о. главного бухгалтера



Орешкина Ю.С.

Курочкина Е.В.

«28» августа 2019 г.