

Акционерное общество «ОТП Банк»

Информация о рисках на консолидированной основе и инструментах капитала банковской группы на 01.10.2019г.

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 01.10.2019 г. на основании консолидированной отчетности за 3 квартал 2019г., составленной в российских рублях (с округлением по арифметическим правилам до целых тысяч рублей).

Консолидированная отчетность АО «ОТП Банк» по состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года включены:

- Акционерное общество «ОТП Банк» (далее - АО «ОТП Банк»), является головной кредитной организацией Банковской группы;
- Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ОТП Финанс» (далее - ООО МФК «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 01.10.2019 г. составляют 35 141 659 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 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 1 октября 2019 года.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5	6	7

1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего,	22, 23	6 026 358	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 900 963	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	6 550 757
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	125 674 064	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	6 550 757
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	5 140 271
3	Основные средства и материальные запасы, всего,	9,10	2 659 217	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	996 880	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей 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 настоящей таблицы)	X	996 880	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	996 880
4	Отложенные налоговые активы, всего,	11.1	1 525 003	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	X	X	X

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 525 003	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего,	17.1	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.3	уменьшающие дополнительный 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
7	Средства в кредитных организациях, "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	3, 4.1, 5, 6	147 838 031	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0

Требования к капиталу по банковской группе на покрытие рисков в третьем квартале 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.

Таблица 1.2.1

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 октября 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):	23 157 649
2.1	прошлых лет	23 157 649
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)	29 767 178
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	996 880
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	179 396
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1 176 276
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	28 590 902
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)	28 590 902
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6 550 757
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)	6 550 757
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)	6 550 757
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	35 141 659
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	238 143 049
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	238 143 049
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	238 680 473
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	12.006
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	12.006
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	14.723
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.500
66	антициклическая надбавка	0.000
67	надбавка за системную значимость банков	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.006
69	Норматив достаточности базового капитала	12.006
70	Норматив достаточности основного капитала	12.006
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	14.723
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).¹
- перечень значимых рисков, риск-аппетит и система лимитов, процесс аллокации капитала:
 - выделен список значимых для Банка рисков²;
 - 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:
 - разработаны и внедрены ежедневная, ежемесячная и ежеквартальная формы отчетности в рамках ВПОДК;

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

² 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

- 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.

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 операций³: сотрудники ДПУР получили право вето, сотрудники бизнес-подразделений (подразделений, принимающих риски) сохранили право голоса, изменились председатели комитетов.

В 1 квартале 2019 года, решением Совета директоров, в Банке учрежден и начал свое функционирование новый Комитет по управлению рисками, призванный обеспечить эффективный контроль вопросов, связанных с управлением рисками и капиталом, вопросов разработки и мониторинга эффективности методов идентификации, измерения, контроля, минимизации возможных потерь от значимых рисков, а также анализа и оценки подверженности значимым рискам подразделений и бизнес-процессов Банка.

Создание Банковской группы. Изменения в документации ВПОДК

С 26.02.2019 года создана Банковская группа в составе следующих участников:

- АО «ОТП Банк» (Головная кредитная организация Банковской группы);
- ООО МФК «ОТП Финанс» (Микрофинансовая организация).

В связи с данным объединением, документация и отчетность ВПОДК будет переработана до конца 2019 года в соответствии с законодательством РФ, 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 ликвидности;

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

- риск концентрации.

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 годичном и трёхлетнем горизонтах – в Банке имплементирована трёхлетняя стратегическая финансовая модель (использующая данные бюджетного планирования), описывающая динамику 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.

Банк планирует в дальнейшем развивать систему ВПОДК, непрерывно улучшая процессы управления рисками и капиталом.

Дополнительная информация

В июле 2017 года качество ВПОДК Банка было проверено внешним аудитором, отметившим высокое качество реализации системы ВПОДК в Банке.

01.10.2018 Банк сдал в Центральный Банк России отчет "Информация об организации

внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах" за 2017 год согласно Приложению 2 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Служба текущего банковского надзора Банка России по результатам проведенной оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) за 2017 год в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3883-У отнесла «АО «ОТП Банк» ко 2 оценочной категории качества ВПОДК и ко 2 группе оценки достаточности капитала без существенных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

01.04.2019 Банк сдал в Центральный Банк России отчет "Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах" согласно Приложению 2 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Служба текущего банковского надзора Банка России по результатам проведенной оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) за 2018 год в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3883-У отнесла «АО «ОТП Банк» ко 2 оценочной категории качества ВПОДК без недостатков в системе управления рисками и капиталом.

Также, в оценке отмечается следующее:

- оценка организации ВПОДК – хорошо (1);
- оценка процедур управления капиталом – хорошо (1);
- результаты выполнения ВПОДК – хорошо (1);
- система управления рисками – удовлетворительно (2).

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 практиками индустрии.

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;
- Агрегированный уровень значимых рисков;
- Иные показатели риск аппетита.

Детальный перечень показателей риск аппетита с детализацией по конкретным значениям количественных и качественных показателей содержится в Таблице 1 Приложения 1 к Стратегии.

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 (процентный риск банковской и торговой книг) оценивается по продвинутой внутренней методике. 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 (Будапешт), а также показатель оценки операционных рисков,

предусмотренный Положением Банка России №652-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. Банк также рассчитывает показатель NSFR и выполняет рекомендуемый нормативный минимум (целевой уровень NSFR АО «ОТП Банк» установлен на уровне 105% при регуляторном минимуме 100%).
- 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 Стратегии управления рисками и капиталом АО «ОТП Банк». 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 Лимитной политике АО «ОТП Банк»).

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- верхнеуровневые лимиты, отражающие максимальный уровень принятия рисков Банком (лимит совокупного (агрегированного) уровня рисков в отношении которых определяются требования к капиталу (базируются на оценках потребности в капитале);
- лимиты для каждого значимого риска (по капиталу, по объему операций, по специфическим показателям рисков);
- лимиты для рисков, в отношении которых не определяются требования к капиталу (структурные лимиты, лимиты на объем сделок);
- 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);
- лимит на отдельные показатели риска, отражающие качество портфелей Банка.

В Банке действует система лимитов и сигнальных значений, позволяющая обеспечить целевой уровень рисков.

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;
- Хеджирование рисков (естественное хеджирование или с использованием различных финансовых инструментов);
- 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 во внутренних документах ВПОДК.

Стресс-тестирование. Сценарии стресс-тестирования Банка.

1. Процесс стресс-тестирования является неотъемлемой частью 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**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	180 382 048	172 304 846	14 430 564
2	при применении стандартизированного подхода	180 382 048	172 304 846	14 430 564
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	148 974	111 218	11 918
5	при применении стандартизированного подхода	148 974	111 218	11 918
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного	0	0	0

	подхода			
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 ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР 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:	5 520 668	3 671 356	441 653
17	при применении стандартизированного подхода	5 520 668	3 671 356	441 653
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	50 549 513	52 416 513	4 043 961
20	при применении базового индикативного подхода	50 549 513	52 416 513	4 043 961
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%	2 079 270	1 790 693	166 342
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР 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)	238 680 473	230 294 626	19 094 438

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.

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.

III. 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 01.10.2019г. 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 обязательств вам 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:	284 472	0	158 958 933	1 018 999
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:	15 355	0	8 629 352	1 018 999
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	738 386	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	738 386	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:	15 355	0	7 890 966	1 018 999
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 355	0	7 890 966	1 018 999
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 002	0	519 440	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	145 022	0	43 636 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	94 093	0	20 594 517	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	81 496 522	0
8	Основные средства	0	0	2 718 027	0
9	Прочие активы	0	0	1 363 675	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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	150 729	76 485
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 949 239	23 403 777
2.1	банкам-нерезидентам	22 850 712	23 300 000
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	93 773	99 138
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 754	4 639
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	104 811	492 289
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	104 811	492 289
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 189 871	8 382 670
4.1	банков-нерезидентов	1 114 981	926 978
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 330 121	6 630 484
4.3	физических лиц - нерезидентов	744 769	825 208

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4, не произошло.

IV. Информация о величине кредитного риска

В целях оценки кредитного риска используется стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.10.2019 г. величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии со стандартизованным подходом, составляет 180 382 048 тыс. руб.

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**

тыс. руб.								
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:	453 200	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
1.1	ссуды	453 200	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	267 047	14%	37 170	2.33%	6 211	(11.59%)	(30 959)
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.

V. 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»:

Участник процесса	Функции
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"> — идентификация инцидентов операционного риска и информирование Подразделения операционных рисков; — выявление и анализ причин и обстоятельств

Участник процесса	Функции
	<p>реализации инцидентов операционного риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> – разработка и реализация мер по управлению и минимизации операционного риска; – предоставление информации для расчетов ключевых индикаторов риска в Подразделение операционных рисков; – участие в разработке и тестировании планов действий подразделения, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения чрезвычайной ситуации; – идентификация и оценка текущих и потенциальных рисков и механизмов контроля в рамках проведения самооценки и сценарного анализа. <p>В случае неназначения Ответственного сотрудника его функции исполняет сам Руководитель подразделения. 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"> – обеспечивает организацию и координацию работ по выявлению операционных рисков (включая сбор данных о событиях операционного риска, самооценку, ключевые индикаторы риска и сценарный анализ); – проводит анализ и оценку операционных рисков; – инициирует планирование мероприятий по минимизации операционных рисков; – обеспечивает контроль полноты информации об операционных рисках и контроль выполнения мероприятий по минимизации рисков; – обеспечивает общую координацию по разработке и тестированию планов обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка; – обеспечивает методологическую поддержку процессов управления (включая выявление, анализ, оценку, минимизацию и контроль) операционными рисками; – осуществляет подготовку регулярной отчетности по операционным рискам для внутренних и внешних пользователей;

Участник процесса	Функции
	<ul style="list-style-type: none"> – осуществляет подготовку проектов изменений в нормативные документы Банка в части управления операционными рисками; – осуществляет ежемесячный контроль качества данных.
Служба внутреннего аудита	<p>В рамках независимого аудита системы управления операционным риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению операционным риском; – контролирует соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства РФ и 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.

VI. Информация о величине процентного риска

Процентный риск находится в рамках существующих ограничений. Уровень риска приемлемый.

VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года кредитная организация раскрывает информацию о показателе финансового рычага по Базелю III и его компонентам, 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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	180 441 873	154 351 932
Норматив финансового рычага банка (Н20.4), процент	15.8	17.9
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.4	17.9

Наименование показателя	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего	160 057 539	136 167 989
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	996 880	1 034 666
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	159 060 659	135 133 323
Риск по операциям с ПФИ		0
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	167 285	1 119 887
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	238 163	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)	405 448	1 219 361
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		0

Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0	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	0	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)	0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		0
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	59 541 146	52 422 457
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	38 565 380	34 423 209
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	20 975 766	17 999 248
Капитал и риски		0
Основной капитал	28 590 902	27 618 053
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	180 441 873	154 351 932
Норматив финансового рычага		
Норматив финансового рычага банка (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	15.8	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 3 квартал 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.

VII. Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

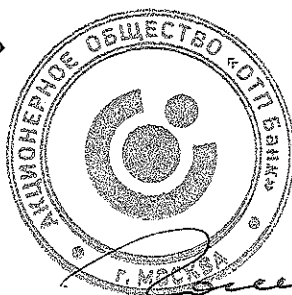
В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией

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 29.11.2019 г. 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).

Президент АО «ОТП Банк»



Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.