

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	x	9 778 021	4 111 102
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	x	10 258 755	3 922 519
2.1	Обязательные резервы	x	339 398	180 478
3	Средства в кредитных организациях	x	24 150 202	9 239 894
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	416 044	1 584 081
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	x	268 798 053	134 682 368
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	5 838 827	4 437 843
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	x	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x
9	Требование по текущему налогу на прибыль	x	196	17 054
10	Отложенный налоговый актив	x	3 674 593	4 182 509
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	x	5 396 496	5 475 579
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	58 043	85 226
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов	x	335 632 704	173 562 798
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	x	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	271 473 413	125 996 348
16.1	Средства кредитных организаций	x	9 820 869	10 285 040
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	261 652 544	115 711 308
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	70 866 326	55 395 504
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	6 401 450	7 030 013
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
18	Выпущенные долговые обязательства	x	11 500	14 832
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	x	11 500	14 832
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	x	733 598	751 392
20	Отложенные налоговые обязательства	x	-	-
21	Прочие обязательства	x	x	x
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x	x
23	Всего обязательств	x	287 984 076	141 394 153

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	x	2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x
26	Эмиссионный доход	x	2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд	x	708 566	708 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	x	(159 166)	(2 609)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	x	284 990	291 232
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	x	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	x	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	x	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	44 964	62 423
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	x	41 827 394	26 167 153
36	Всего источников собственных средств	x	47 648 628	32 168 645
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	x	100 318 089	80 708 852
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	x	6 522 894	14 586 946
39	Условные обязательства некредитного характера	x	-	-

Президент

Главный бухгалтер

3 ноября 2023 г.



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	x	20 531 250	x
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	x	5 704 462	x
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	x	14 664 802	x
1.3	от вложений в ценные бумаги	x	161 986	x
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	x	4 953 032	x
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	x	257 194	x
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	4 695 511	x
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	x	327	x
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	x	15 578 218	x
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	x	(2 293 962)	x
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	x	396 006	x
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	x	13 284 256	x
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	1 508 743	x
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	-	x
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	(361)	x
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	x	-	x
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	x	x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	x	x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	x	-	x
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	x	x	x
14	Комиссионные доходы	x	9 090 576	x
15	Комиссионные расходы	x	546 167	x
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	17 459	x
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	x	-	x
18	Изменение резерва по прочим потерям	x	848 850	x
19	Прочие операционные доходы	x	2 678 443	x
20	Чистые доходы (расходы)	x	35 352 819	x
21	Операционные расходы	x	15 454 735	x
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	x	19 898 084	x
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	x	4 266 585	x
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	x	15 612 548	x
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	x	18 951	x
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	x	15 631 499	x

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	x	15 631 499	x
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	(7 803)	x
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	x	(7 803)	x
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	x	-	x
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	(1 561)	x
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	(6 242)	x
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	(213 154)	x
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	x	x
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	x	x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	(39 138)	x
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	(174 016)	x
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	x	(180 258)	x
10	Финансовый результат за отчетный период	x	15 451 241	x

Президент



Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

3 ноября 2023 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	x			x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	x	4 826 254	4 825 854	
1.2	привилегированными акциями	x	4 826 254	4 825 854	x
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	x	-	-	x
2.1	прошлых лет	x	46 154 542	31 395 870	x
2.2	отчетного года	x	31 395 870	28 159 448	x
3	Резервный фонд	x	14 758 672	3 236 422	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	708 566	708 566	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	x	Не применимо	Не применимо	x
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	x	51 689 362	36 930 290	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	x	-	-	x
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	-	-	x
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	-	-	x
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	2 221 650	2 046 650	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	x	-	-	x
12	Недосозданные резервы на возможные потери	x	-	-	x
13	Доход от сделок секьюритизации	x	Не применимо	Не применимо	x
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	x	Не применимо	Не применимо	x
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	x	Не применимо	Не применимо	x
16	Вложения в собственные акции (доли)	x	x	x	x
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	x	x	x	x

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	Не применимо	Не применимо	x
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	-	-	x
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	x	x	x	x
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	Не применимо	Не применимо	x
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	-	-	x
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	x	2 015 146	1 698 061	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	x	-	-	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	x	4 236 796	3 744 711	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	x	47 452 566	33 185 579	x
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	x	-	-	x
31	классифицируемые как капитал	x	-	-	x
32	классифицируемые как обязательства	x	-	-	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	-	-	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	x	-	-	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	x	-	-	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	x	-	-	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	x	-	-	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	x	-	-	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	x	47 452 566	33 185 579	x
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	x	3 030 813	2 306 371	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	-	-	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
50	Резервы на возможные потери	x	-	-	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	x	3 030 813	2 306 371	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	x	-	-	x
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	x	-	-	x
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	x	-	-	x
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	x	-	-	x
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	x	-	-	x

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	x	-	-	x
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	x	-	-	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	x	-	-	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	x	3 030 813	2 306 371	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	x	50 483 379	35 491 950	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	x	208 503 627	198 177 686	x
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	x	208 503 627	198 177 686	x
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	x	208 904 243	198 584 944	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	x	22.759	16.745	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	x	22.759	16.745	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	x	24.166	17.872	x
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	x	-	2.5	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	x	-	2.5	x
66	антициклическая надбавка	x	-	-	x
67	надбавка за системную значимость	x	Не применимо	Не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	16.1658	9.8724	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	x	22.759	16.745	x
70	Норматив достаточности основного капитала	x	22.759	16.745	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	x	24.166	17.872	x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	Не применимо	Не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	-	-	x

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	x	Не применимо	Не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	x	Не применимо	Не применимо	x
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	x	-	-	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	x	-	-	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	-	-	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	x	-	-	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	-	-	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	x	-	-	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	-	-	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	x	-	-	x

Президент

Главный бухгалтер

3 ноября 2023 г.



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 1 октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

АО «ОТП Банк»

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переосценении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Влияние исправления ошибок	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.2	прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Эмиссия акций:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	номинальная стоимость	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2	эмиссионный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	Выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, базовая стоимость финансовых вложений в имущество	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	по обыкновенным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Данные на начало отчетного года	X	2 797 888	X	2 143 992	(2 609)	291 232	-	X	708 566	-	-	62 423	26 167 153	32 168 645
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	2 797 888	X	2 143 992	(2 609)	291 232	-	X	708 566	-	-	62 423	26 167 153	32 168 645
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	-	X	-	(156 557)	-	-	X	-	-	-	(17 459)	15 660 241	15 486 225
17.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	15 631 499	15 631 499
17.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	(156 557)	-	-	X	-	-	-	(17 459)	28 742	(145 274)
18	Эмиссия акций:	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	(6 242)	-	X	-	-	-	-	-	(6 242)
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования в имущество	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
23	Прочие дебиторские	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период	X	2 797 888	X	2 143 992	(159 166)	284 990	-	X	708 566	-	-	44 964	41 827 394	47 648 628

Президент

Чижевский И.П.



Главный бухгалтер

Handwritten signature

Гольдберг И.Л.

3 ноября 2023 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	x	47 452 566	41 743 056	33 317 703	33 185 579	x
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	x	x	x	x	x	x
2	Основной капитал	x	47 452 566	41 743 056	33 317 703	33 185 579	x
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
3	Собственные средства (капитал)	x	50 483 379	44 509 471	39 281 302	35 491 950	x
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	x	208 904 243	186 636 274	193 803 791	198 584 944	x
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	x	22.759	22.416	17.227	16.745	x
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	x	22.759	22.416	17.227	16.745	x
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	x	24.166	23.848	20.269	17.872	x
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	x	0.0	0.0	0.0	2.5	x							
9	Антициклическая надбавка	x	-	-	-	-	x							
10	Надбавка за системную значимость	x	-	-	-	-	x							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	x	-	-	-	-	x							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	16.166	15.848	11.227	9.872	x							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	x	x	x	x	x	x							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	x	x	x	x	x	x							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	x	x	x	x	x	x							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	x	x	x	x	x	x							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	x	x	x	x	x	x							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	x	x	x	x	x	x							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	x	52.877	84.964	64.601	45.138	x							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	x	124.302	134.427	131.826	141.375	x							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	x	32.560	23.983	22.072	20.808	x							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	x	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо	x	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность

	(группу связанных с банком лиц) Н25		значение			значение			значение			значение			значение		
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X			X			X			X			X			X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X			X			X			X			X			X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X			X			X			X			X			X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X			X			X			X			X			X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Президент



Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.

3 ноября 2023 г.