



Группа АКБ «Держава» ПАО

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

на 1 июля 2019 года

Оглавление

Общая информация.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	18
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	21
Раздел IV. Кредитный риск	26
Раздел V. Кредитный риск контрагента	34
Раздел VI. Риск секьюритизации	39
Раздел VII. Рыночный риск	40
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	41
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	41
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	42
Раздел XI. Финансовый рычаг.....	42
Способ и место раскрытия информации	46

Общая информация

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Держава» ПАО (далее - Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской Группы) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

АКБ «Держава» ПАО (далее – Головная кредитная организация банковской Группы) является головной кредитной организацией банковской группы АКБ «Держава» ПАО (далее – Группа, банковская Группа), в состав которой входят следующие участники по состоянию на 01.07.2019 года:

п/п	Полное наименование участника Группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Доля владения Банка, %	Примечание
1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	-	Головная кредитная организация банковской Группы
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119361, город Москва, ул. Озерная, д. 42	75.0200	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала): величина собственных средств (капитала) участника, рассчитанная без учета операций (сделок) с Головной кредитной организацией банковской Группы, составляет более 5 процентов собственных средств (капитала) банковской Группы

Головная кредитная организация банковской Группы имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций №2738 от 16.12.2014 года, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Также, Головная кредитная организация банковской Группы имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Головная кредитная организация банковской Группы имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 14297Н от 19.05.2015 года.

Основная деятельность Головной кредитной организации банковской Группы включает в себя кредитные операции, выдачу банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами. Головная кредитная организация банковской Группы вправе осуществлять иные операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Головная кредитная организация банковской Группы не имеет филиалов, отделений, представительств. Основным местом ведения деятельности Головной кредитной организации банковской Группы является г. Москва.

Головная кредитная организация банковской Группы является участником системы

страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 года номер 308.

Головная кредитная организация банковской Группы имеет следующие рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
RAEX (Эксперт РА)	ruBB+, прогноз стабильный (19.12.2018)	Рейтинг кредитоспособности
АКРА	BBB- (RU), прогноз стабильный (27.12.2018)	Кредитный рейтинг

АО «Держава-Финанс» (ранее – ЗАО «Держава-Финанс», до внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, связанных с внесением изменений в учредительные документы, на основании заявления от 07.07.2015 года) зарегистрировано 04.03.2013 путем реорганизации в форме преобразования (ранее – ООО «Держава-Финанс»). Основным видом деятельности организации является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД - 64.99).

Существенным изменением раскрываемых данных в составе представленных аналитических таблиц является относительное изменение значения отдельного показателя соответствующей строки таблицы или итога (подитога) таблицы на отчетную дату по отношению к данным на предыдущую отчетную (базовую) дату, превышающее 20% (в сторону увеличения или уменьшения).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание Банка России № 4927-У).

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (01.07.2019)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (01.01.2019)	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793 476	793 476	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793 476	793 476	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 214 658	3 150 788	33
2.1	прошлых лет		4 214 658	2 215 620	33
2.2	отчетного года		0	935 168	33.1
3	Резервный фонд		8 478	8 478	32.2
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		134 900	134 900	34

6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5 151 512	4 087 642	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 117	5 068	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27 480	18 178	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		37 597	23 246	
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)		5 113 915	4 064 396	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в т. ч.:		435 012	397 441	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		435 012	397 441	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		435 012	397 441	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		435 012	397 441	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5 548 927	4 461 837	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 082 893	758 538	15.4, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 082 893	758 538	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 082 893	758 538	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6 631 820	5 220 375	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		64 620 761	49 003 999	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		64 620 761	49 003 999	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 620 761	49 003 999	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		7.914	8.294	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		8.587	9.105	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		10.263	10.653	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.263	2.653	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
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	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				

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

Группа раскрывает информацию об основных характеристиках инструментов капитала Группы на 01.07.2019.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Держава" ПАО	ООО "УК "Мир Финансов"	АКБ "Держава" ПАО	ООО "УК "Мир Финансов"	ООО "УК "Мир Финансов"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10302738В	неприменимо	40302738В	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	23327 тыс. рублей	500 000 тыс. руб.	66828 тыс. рублей	435012 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	500 032 тыс. Российских рублей	370 тыс. Долларов США	1 тыс. Российских рублей	1 060 тыс. Долларов США	6 900 тыс. Долларов США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.04.2011	16.12.2015	17.05.2016	29.05.2017	24.10.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.05.2025	12.09.2025	30.11.2026	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	в любую дату - если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников добавочного капитала Банка

				Облигаций в состав источников дополнительного капитала.		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	7.00	15.00	7.00	7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достигло уровня ниже 5.125 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	полностью или частично	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	20.00	неприменимо	20.00	20.00
27	Обязательность конвертации	неприменимо	обязательная	неприменимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	АКБ "Держава" ПАО	неприменимо	АКБ "Держава" ПАО	АКБ "Держава" ПАО

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно.	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Группа раскрывает информацию о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской Группы по форме таблицы 1.2 по состоянию на 01.07.2019 и на 01.04.2019.

Таблица 1.2.

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

На 01.07.2019

тыс. руб.

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	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 082 893
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	19 563 800	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	435 012	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	435 012
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 082 893
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	590 156
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	3 384	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 118	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 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	10 118	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 117
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	209 415	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	27 480	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	27 480
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	22 665 571	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

На 01.04.2019

тыс. руб.

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	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 236 690
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	12 285 370	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	447 128	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	447 128
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 236 690
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	592 667
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	3 213	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 884	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 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 884	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 884
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	140 641	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	28 380	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	28 380
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	35 927	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	13 941 814	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к данным Раздела 1:

- Информация о совпадении состава участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее -

периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России № 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность Группы, представляемая в целях надзора):

Состав участников Группы, входящих в периметр бухгалтерской консолидации, полностью совпадает с составом участников Группы, входящих в периметр регуляторной консолидации.

- Информация о выполнении Головной кредитной организацией банковской Группы в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей Головной кредитной организации банковской Группы в области управления капиталом является обеспечение соответствия его уровня нормативным требованиям Банка России. С 01.01.2014 российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н20.1) должен составлять не менее 4,5%, основного капитала (Н20.2) – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 20.0) – 8%.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.07.2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Головной кредитной организации банковской Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы:

По состоянию на 01.07.2019 доля основного капитала банковской Группы в объеме собственных средств (капитала) банковской Группы составляла – 83,7%, по состоянию на 01.04.2019 – 81,7%.

По состоянию на 01.07.2019 доля собственных средств (капитала) крупного участника банковской Группы - АО «Держава-Финанс» в основном капитале банковской Группы составляла 10,01%, по состоянию на 01.04.2019 – 10,0%.

- Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.07.2019, так и по состоянию на 01.04.2019.

- Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Страна / Тип кредитного требования	Антициклическая надбавка страны	Кредитный риск, тыс. руб.
Соединённое Королевство Великобритании и Северной Ирландии / Ностро	1	13 856.61

Так как Головная кредитная организация банковской Группы является крупным участником Группы, надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им, согласно требованиям Банка России, только на групповой (консолидированной) основе.

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", (далее - Положение Банка России № 646-П):

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию об основных показателях деятельности Группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности банковской Группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			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		5 113 915	5 088 935	4 559 804	4 559 771	3 847 302
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 113 915	5 088 935			
2	Основной капитал		5 548 927	5 536 063	5 039 151	5 014 036	4 284 010
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 548 927	5 536 063			
3	Собственные средства (капитал)		6 631 820	6 772 753	6 355 554	5 691 320	5 730 813
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 836 714	6 895 043			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		64 620 761	57 275 019	59 021 329	52 329 844	49 621 206
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		7.914	8.885	7.726	8.714	7.753
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.914	8.885			
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		8.587	9.666	8.538	9.582	8.633
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.587	9.666			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)		10.263	11.825	10.768	10.876	11.549
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.580	12.038			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.263	3.666	2.538	2.876	2.633
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		72 849 043	58 772 808	70 610 156	59 031 041	54 957 678
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.617	9.419	7.137	8.345	7.800
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.617	9.419			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
			18.421	18.038	19.222	20.060	19.930
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		323.627	228.427	251.179	273.590	216.350
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
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						

Пояснительная информация:

Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (строка 13) за отчетный период на 24% с 58 772 808 тыс. руб. (на 01.04.2019) до 72 849 043 тыс. руб. (на 01.07.2019) обусловлено увеличением объема банковских гарантий и портфеля ценных бумаг. Остальные сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Методология расчета показателей, указанных в строках 24-27 раздела 1 формы 0409813, полностью соответствует Положению Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее Положение Банка России № 509-П).

В Таблице 2.1 представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Группы, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И) и Положением Банка России № 509-П.

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
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	56 549 319	46 655 684	4 523 946
2	при применении стандартизированного подхода	56 549 319	46 655 684	4 523 946
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 010 369	3 807 046	80 830
7	при применении стандартизированного подхода	1 010 369	3 807 046	80 830
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 398 823	2 150 039	191 906
21	при применении стандартизированного подхода	2 398 823	2 150 039	191 906
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 662 250	4 662 250	372 980
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	64 620 761	57 275 019	5 169 661

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Увеличение кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) с 46 655 684 тыс. руб. (на 01.04.2019) до 56 549 319 тыс. руб. (на 01.07.2019) обусловлено увеличением объема банковских гарантий и портфеля ценных бумаг.

Снижение кредитного риска контрагента за отчетный период с 3 807 046 тыс. руб. (на 01.04.2019) до 1 010 369 тыс. руб. (на 01.07.2019) обусловлено изменением величины кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО.

Величина рыночного риска не претерпела существенных изменений за отчетный период, величина операционного риска осталась на прежнем уровне.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

В Таблице 3.3 Группа раскрывает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3.
Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 019 973	0	20 969 587	5 963 891
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	93 598	0	704 042	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	93 598	0	704 042	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 926 375	0	8 038 421	5 963 891
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	4 926 375	0	8 038 421	6 062 481
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 926 375	0	7 493 198	6 062 481
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	545 223	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	20 246	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 787 358	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 131 116	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 990 571	0
8	Основные средства	0	0	14 025	0
9	Прочие активы	0	0	833 829	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 478 311	0	19 143 717	5 440 136
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 861	0	750 432	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 861	0	750 432	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 473 450	0	7 412 624	5 440 136
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	1 473 450	0	7 412 624	5 440 136
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 473 450	0	6 359 783	5 317 297
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 052 841	122 840
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	159 820	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 937 340	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 897 466	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 843 711	0
8	Основные средства	0	0	10 383	0
9	Прочие активы	0	0	1 279 428	0

Пояснительная информация к данным Таблицы 3.3:

Об отличиях в учетной политике банковской Группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Обремененные активы учитываются в балансе банковской Группы на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Ценные бумаги, переданные Головной кредитной организацией банковской Группы в обеспечение кредитов, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Имущество, переданное Головной кредитной организацией банковской Группы в обеспечение кредитов, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражается по его

балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Головная кредитная организация банковской Группы (при одновременном выполнении следующих условий):

- передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;

- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Об основных видах операций Группы, осуществляемых с обременением активов:

Основными видами операций Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются операции РЕПО с Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) и профучастниками рынка ценных бумаг. Головная кредитная организация банковской Группы является участником торгов ПАО Московская Биржа. В целях заключения сделок с Банком России, участия в операциях Федерального казначейства по покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО, Головной кредитной организацией банковской Группы переданы в залог (блокировку) ценные бумаги, учитываемые на счетах НКО НКЦ (АО).

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов:

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группой, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Группы.

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3:

Увеличение объема обремененных активов (главным образом долговые ценные бумаги) за отчетный период на 3 541 662 тыс. руб. с 1 478 311 тыс. руб. (на 01.04.2019) до 5 019 973 тыс. руб. (на 01.07.2019) вызвано увеличением объема операций прямого РЕПО с контрагентами и обусловлено увеличением потребности Банка в дополнительной ликвидности.

В Таблице 3.4 Группа раскрывает информацию об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019.

Таблица 3.4.
Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 997	8 749
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	77 882	427 805
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	77 805	427 805
2.3	физическим лицам - нерезидентам	77	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 915 080	3 570 401
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 738 514	2 349 805
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	176 566	1 220 596
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 192 789	1 177 224
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 189 454	1 170 639
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 335	6 585

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.:

По отношению к 01.01.2019 существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами затронули следующие статьи:

- строка 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» – снижение на 4

752 тыс. руб. связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 01.07.2019;

- строка 2 «Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам», главным образом юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями – снижение на 350 000 тыс. руб. в результате погашения ранее выданных займов;

- строка 3 «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» (корпоративные еврооблигации российских эмитентов) – снижение на 1 655 321 тыс. руб. связано с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности на 611 291 тыс. руб. и с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, на 1 044 030 тыс. руб.;

- строка 4 «Средства нерезидентов» – увеличение на 15 565 тыс. руб., связано, в основном, с увеличением остатков на счетах юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

В Таблице 3.7 Группа раскрывает информацию о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы по состоянию на 01.07.2019.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	62 724 579.84	X	X
2	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	325.61	X	X
3	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	473.93	X	X
4	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	391.34	X	X
5	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	151.33	X	X
6	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0.000	1 085.24	X	X
7	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	19 455.86	X	X
8	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	83.47	X	X
9	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	13 856.61	X	X
10	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	2 878.20	X	X
11	РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЫ	0.000	1.58	X	X
12	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	88 261.00	X	X
13	ИРЛАНДИЯ	0.000	22.89	X	X
14	Сумма	X	62 851 566.90	X	X
15	Итого	X	62 851 566.90	0.000	0.000

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска

В Таблице 4.1 Группа раскрывает информацию об активах Группы, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1.
Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		849 390		5 376 533	1 119 776	5 106 147
2	Долговые ценные бумаги		0		2 691 430	0	2 691 430
3	Внебалансовые позиции		0		50 524 119	945 081	49 579 038
4	Итого		849 390		58 592 081	2 064 856	57 376 615

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		652 558		4 597 618	885 095	4 365 081
2	Долговые ценные бумаги		0		2 553 591	0	2 553 591
3	Внебалансовые позиции		0		76 515 056	945 735	75 569 322
4	Итого		652 558		83 666 265	1 830 829	82 487 994

Пояснительная информация к данным Таблицы 4.1:

По отношению к 01.01.2019 существенные изменения затронули следующие статьи:

- «Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней» (строка 4, столбец 4) – увеличение на 30,2% или на 196 832 тыс. руб. с 652 558 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 849 390 тыс. руб. (на 01.07.2019) связано с ростом балансовой стоимости кредитов, просроченных более чем на 90 дней;
- «Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней» (строка 4, столбец 6) - снижение на 29,9% или на 25 074 184 тыс. руб. с 83 666 265 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 58 592 081 тыс. руб. (на 01.07.2019) связано с уменьшением объёма гарантий, просроченных не более чем на 90 дней;
- «Чистая балансовая стоимость активов» (строка 4, столбец 8) - снижение на 30,4% или на 25 111 379 тыс. руб. с 82 487 994 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 57 376 615 тыс. руб. (на 01.07.2019) связано с уменьшением чистой балансовой стоимости гарантий.

Группа не имеет разрешения на применение ПВР для целей расчёта достаточности собственных средств (капитала), поэтому графы 3 и 5 табл.4.1 не заполняются.

Группа не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР) для целей расчёта достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта, используемые банковской Группой, применяющей ПВР, в связи с отсутствием разрешений на их применение.

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России №2732-У), подлежащая обязательному раскрытию по форме таблицы 4.1.1 не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде у Группы отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

В таблице 4.1.2. Группа раскрывает информацию об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П) на основании решения уполномоченного органа управления Головной кредитной организации банковской Группы в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - положение Банка России № 611-П).

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 590-П и 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:	470 872	50.00	235 436	17.05	80 286	-32.95	-155 150
1.1	ссуды	462 837	50.00	231 418	17.02	78 796	-32.98	-152 622
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	92 000	21.00	19 320	1.00	920	-20.00	-18 400
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	216 700	50.00	108 350	7.18	15 564	-42.82	-92 786

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 590-П и 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:	695 979	50.00	347 990	18.09	125 926	-31.91	-222 064
1.1	ссуды	688 759	50.00	344 380	18.10	124 639	-31.90	-219 741
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т. ч.:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	100 000	21.00	21 000	1.00	1 000	-20.00	-20 000
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 526 392	50.00	1 263 196	1.95	49 306	-48.05	-1 213 890

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2.:

- строка 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»:

снижение величины процента сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности и размера резерва в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П, за отчетный период обусловлено пересмотром по решению уполномоченного органа по ряду заемщиков факторов, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на основании предоставленных подтверждающих документов, а также в связи с уступкой прав требований по заемщику, имеющему данные признаки.

- строка 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности» - изменение объема условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.04.2019 связано с окончанием сроков действий соответствующих договоров (в основном, выданных гарантий).

Таблица 4.2.
Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта

На 01.07.2019

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	652 558
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	196 832
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 \pm ст. 5)	849 390

Пояснительная информация к данным Таблицы 4.2:

По Строке 6 «Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)» по состоянию на 01.07.2019 года показатель представлен исключительно суммой просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности по кредитным договорам. Основной причиной увеличения величины ссудной задолженности на 196 832 тыс. рублей за отчетный период является рост величины начисленных процентов.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3.
Методы снижения кредитного риска

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 607 691	2 498 456	2 486 477	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 691 430	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 299 120	2 498 456	2 486 477	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	679 799	169 591	166 465	0	0	0	0

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 050 353	2 314 728	2 297 793	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 553 591	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 603 944	2 314 728	2 297 793	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	486 794	165 765	158 141	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным Таблицы 4.3:

Увеличение балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований связано, главным образом, с увеличением кредитного портфеля по кредитам физических лиц, что не является негативным фактором. При этом общий портфель Головной кредитной организации банковской Группы по ссудам, предоставленным физическим лицам, обеспечен ликвидным обеспечением (в виде жилой недвижимости), которое, в случае реализации дефолта по заемщику, покрывает риск невозврата ссудной задолженности.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4.
Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность
от применения инструментов снижения кредитного риска
в целях определения требований к капиталу

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 503 293	0	2 503 293	0	132 101	5.3%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	27 259	0	27 259	0	21 321	78.2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 007 771	25 445 700	3 007 771	25 414 746	27 438 578	96.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	980 440	25 241 928	980 315	25 054 788	23 148 428	88.9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 227 998	0	2 227 998	0	2 227 998	100.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	199 895	0	199 895	0	199 895	100.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	31 586	0	31 586	0	31 586	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	930 218	0	930 218	0	1 404 256	151.0%
13	Прочие	1 945 156	0	1 945 156	0	1 945 156	100.0%
14	Всего	11 853 616	50 687 628	11 853 491	50 469 534	56 549 319	90.7%

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 885 494	0	2 885 494	0	163 896	5.7%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	60 624	0	60 624	0	43 995	72.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 439 268	31 818 512	3 439 268	31 574 489	30 102 308	86.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	500 289	22 260 636	499 989	22 118 494	15 483 059	68.5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 259 378	0	2 259 378	0	2 259 378	100.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	14 817	0	14 817	0	14 817	100.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	24 236	0	24 236	0	24 236	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	850 227	0	850 227	0	1 286 878	151.4%
13	Прочие	2 118 014	0	2 118 014	0	2 118 014	100.0%
14	Всего	12 152 347	54 079 148	12 152 047	53 692 983	51 496 581	78.2%

Пояснительная информация к данным Таблицы 4.4:

Сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Таблица 4.5.
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 355 507	0	0	89 579	0	0	0	0	0	0	58 207	0	0	0	0	0	0	0	2 503 293
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7 423	0	0	0	0	19 836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 259
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	681 139	0	0	229 762	0	751 673	26 759 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 422 517
7	Розничные заемщики (контрагенты)	454 558	6 875	0	0	0	9 726 809	15 834 149	0	0	12 712	0	0	0	0	0	0	0	0	26 035 103
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 227 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 227 998
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	199 895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 895
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	31 586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 586
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	921 546	3 137	0	0	5 535	0		0	930 218
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 945 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 945 156
14	Всего	3 491 204	14 298	0	319 341	0	10 478 482	47 018 563	0	0	12 712	979 753	3 137	0	0	5 535	0	0	0	62 323 025

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 776 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 264	0	0	0	0	0	0	0	2 885 494
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	20 786	0	0	0	0	39 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 624
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	872 873	4 688 132	0	403 749	0	344 784	28 704 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 013 757
7	Розничные заемщики (контрагенты)	701 479	5 326 972	0	0	0	8 711 074	7 865 413	0	168	13 377	0	0	0	0	0	0	0	0	22 618 483
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 259 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 259 378
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	14 817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 817
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	24 236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 236
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	845 658	786	1 234	0	236	2 313		0	850 227
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	2 118 014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 118 014
14	Всего	4 350 582	10 035 890	0	403 749	0	9 055 858	41 025 915	0	168	13 377	954 922	786	1 234	0	236	2 313	0	0	65 845 030

Пояснительная информация к данным Таблицы 4.5:

Уменьшение общей величины балансовых требований (строка 14 графа 21) на 5,3% или на 3 522 005 тыс. руб. с 65 845 030 тыс. руб. (01.01.2019) до 62 323 025 тыс. руб. (01.07.2019) произошло за счет следующих факторов:

- уменьшения величины балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 20%, на 10 021 592 тыс. руб. с 10 035 890 тыс. руб. (01.01.2019) до 14 298 тыс. руб. (01.07.2019);
- уменьшения величины балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 0% на 859 378 тыс. руб. с 4 350 582 тыс. руб. (01.01.2019) до 3 491 204 тыс. руб. (01.07.2019).

Уменьшение величины балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 20%, произошло за счёт снижения требований по строке 6 «Юридические лица» и строке 7 «Розничные заёмщики (контрагенты)».

Уменьшение величины балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 0%, произошло за счёт снижения требований по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран», строке 6 «Юридические лица» и строке 7 «Розничные заёмщики (контрагенты)».

Объём балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 100%, увеличился в отчётном периоде на 5 992 648 тыс. руб. с 41 025 915 тыс. руб. (01.01.2019) до 47 018 563 тыс. руб. (01.07.2019) за счёт увеличения требований по строке 7 «Розничные заёмщики (контрагенты)».

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Таблица 5.1.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении	X	X	X	X	826 342	826 342

	инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	826 342

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	902 415	902 415
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	902 415

Пояснительная информация к данным Таблицы 5.1.:

Сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

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

Информация по форме таблицы 5.2. приложения к Указанию Банка России №4482-У не предоставляется, так как Головная кредитная организация банковской Группы и Группа в отчетном периоде внебиржевые сделки ПФИ не проводили.

Таблица 5.3.
Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

На 01.07.2019

тыс. руб.

тыс. руб.									
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	826 342	0	0	0	826 342
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	826 342	0	0	0	826 342

На 01.01.2019

тыс. руб.

тыс. руб.									
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	902 415	0	0	0	902 415
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	902 415	0	0	0	902 415

Пояснительная информация к данным Таблицы 5.3:

Сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Информация по форме таблицы 5.4. приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается, так как Головная кредитная организация банковской Группы и Группа не применяет подход на основе ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Таблица 5.5.

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

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	2 472 624	3 442 349
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	755 432
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 687 117	3 552 333
7	Акции	0	0	0	0	0	141 526
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	4 159 741	7 891 640

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 585 567	111 164
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 000 000	3 884 025
7	Акции	0	0	0	0	0	28 904
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 585 567	4 024 093

Пояснительная информация к данным Таблицы 5.5:

Величина полученного обеспечения в виде ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО на 01.07.2019 года составила 4 159 741 тыс. рублей. Величина предоставленного обеспечения в виде ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО составила 7 891 640 тыс. рублей на 01.07.2019 года.

Увеличение величины обеспечения, полученного по сделкам обратного РЕПО, с 2 585 567 тыс. рублей (на 01.01.2019) до 4 159 741 тыс. рублей (на 01.07.2019) произошло за счет увеличения объема полученных долговых ценных бумаг Российской Федерации на 887 057 тыс. рублей и корпоративных долговых ценных бумаг (облигаций) на 687 117 тыс. рублей.

Увеличение величины обеспечения, предоставленного по сделкам прямого РЕПО, с 4 024 093 тыс. рублей (на 01.01.2019) до 7 891 640 тыс. рублей (на 01.07.2019) произошло за счет увеличения объема предоставленных долговых ценных бумаг Российской Федерации на 3 331 185 тыс. рублей и долговых обязательств правительств и центральных банков других стран на 755 432 тыс. рублей, что частично было компенсировано за счет снижения объема полученных корпоративных долговых ценных бумаг (облигаций) на 331 692 тыс. рублей.

Информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6. приложения к Указанию Банка России №4482-У не предоставляется, так как Головная кредитная организация банковской Группы и Группа не проводит сделки с кредитными ПФИ.

Информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.7. приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляется, так как Головная кредитная организация банковской Группы и Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчёта величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным риску контрагента.

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	184 027
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 983 241	149 162
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 983 241	149 162
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	697 302	34 865
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными	0	0

	бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 545 957
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 835 291	1 541 817
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 835 291	1 541 817
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	82 792	4 140
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Пояснительная информация к данным Таблицы 5.8:

Уменьшение величины кредитного риска контрагента (графа 4 строка 1) по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, обусловлено снижением объема операций по сделкам РЕПО через АО НКО НКЦ.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI не раскрывается, поскольку Головная кредитная организация банковской Группы и Группа в отчетном периоде не осуществляли деятельность в области проведения сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Головная кредитная организация банковской Группы и банковская Группа не применяют подход на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Головная кредитная организация банковской Группы и банковская Группа применяет стандартизированный подход и раскрывает информацию о величине рыночного риска в таблице 7.1.

Таблица 7.1.
Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

На 01.07.2019		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 235 891
2	фондовый риск (общий или специальный)	162 932
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 398 823

На 01.01.2019		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	915 803
2	фондовый риск (общий или специальный)	87 473
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 003 276

Пояснительная информация к данным Таблицы 7.1:

Величина рыночного риска банковской Группы на 01.07.2019 года составила 2 398 823 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2019 года величина рыночного риска выросла на 1 395 547 тыс. рублей. Данное увеличение произошло в основном за счет роста процентного риска на 1 320 088 тыс. рублей.

Информация по форме таблицы 7.2. "Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска" приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляется, так как Группа не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в связи с отсутствием у участников Группы таких разрешений.

Информация по форме таблицы 7.3. "Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска" приложения к Указанию Банка России № 4482-У не предоставляется, так как Группа не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска в связи с отсутствием у участников Группы таких разрешений.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), указанная в Главе 12 Указания Банка России № 4482-У не предоставляется, так как Группа не использует сравнение оценок показателя стоимости под риском

(VaR) с показателями прибыль (убыток) в связи с отсутствием у участников Группы таких разрешений.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчёта размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, закреплённый в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение Банка России № 652-П).

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определённым Положением Банка России № 652-П, участвует в расчете нормативов достаточности капитала Группы H20.1, H20.2, H20.0.

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Группы H20.1, H20.2, H20.0 на 01.07.2019 составляет 372 980 тыс. рублей.

Размер операционного риска по состоянию на 01.04.2019 составляет 372 980 тыс. рублей.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Группа не применяет стандартизованного и продвинутого (усовершенствованного) подхода (АМА).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В целях анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют Группа использует данные формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Изменение чистого процентного дохода из формы 0409127 на 01.07.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Изменение чистого процентного дохода:				
1.1	по всем финансовым инструментам:				
	+ 200 базисных пунктов	-42256.95	587.81	9948.96	362.14
	- 200 базисных пунктов	42256.95	-587.81	-9948.96	-362.14
1.2.	по инструментам, номинированным в рублях:				
	+ 200 базисных пунктов	-21011.72	2538.9	17171.34	2260.55
	- 200 базисных пунктов	21011.72	-2538.9	-17171.34	-2260.55
1.3.	по инструментам, номинированным в долларах США:				
	+ 200 базисных пунктов	-19216.14	-1509.92	-6976.53	-1386.12
	- 200 базисных пунктов	19216.14	1509.92	6976.53	1386.12
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Изменение чистого процентного дохода из формы 0409127 на 01.04.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Изменение чистого процентного дохода:				
1.1	по всем финансовым инструментам:				
	+ 200 базисных пунктов	29112.66	-455.93	-43495.46	-5150.76

	- 200 базисных пунктов	-29112.66	455.93	43495.46	5150.76
1.2.	по инструментам, номинированным в рублях:				
	+ 200 базисных пунктов	30766.76	4900.62	-18670.74	-2139.75
	- 200 базисных пунктов	-30766.76	-4900.62	18670.74	2139.75
1.3.	по инструментам, номинированным в долларах США:				
	+ 200 базисных пунктов	-2815.52	-3654.14	-19497.33	-2406.3
	- 200 базисных пунктов	2815.52	3654.14	19497.33	2406.3
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, номинированные в евро, по состоянию на 01.07.2019 отсутствуют.

При анализе чувствительности на 01.07.2019 на временном интервале до 30 дней влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в результате сдвига кривой доходности на 200 б. п. составляет 42 256 тыс. руб. по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 21 011 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в рублях, и 19 216 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в долларах. Данное влияние оценивается как незначительное и составляет 0,64% от собственных средств (капитала) Группы, а также в разрезе валют (по инструментам, номинированным в рублях – 0,32%, по инструментам, номинированным в долларах – 0,29%). Изменения имеют разнонаправленный характер и компенсируют друг друга.

При анализе чувствительности на 01.07.2019 на временном интервале от 181 дня до 1 года влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в результате сдвига кривой доходности на 200 б. п. составляет 362 тыс. руб. по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 2 260 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в рублях, и 1 386 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в долларах. Данное влияние оценивается как незначительное и составляет 0,006% от собственных средств (капитала) Группы, а также в разрезе валют (по инструментам, номинированным в рублях – 0,03%, по инструментам, номинированным в долларах – 0,02%). Изменения имеют разнонаправленный характер и компенсируют друг друга.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Группа не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» информация представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения вышеуказанного норматива. Головная кредитная организация банковской Группы к таковой не относится.

Раздел XI. Финансовый рычаг

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию о величине 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 (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

**Информация о финансовом рычаге по форме раздела 1
«Сведения об основных показателях деятельности банковской Группы» формы 0409813**

На 01.07.2019

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			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
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		72 849 043	58 772 808	70 610 156	59 031 041	54 957 678
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.617	9.419	7.137	8.345	7.800
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.617	9.419			

**Информация о финансовом рычаге по форме раздела 2
«Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага**

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		26 934 738
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 213
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2 839 803
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		49 447 406
7	Прочие поправки		76 572
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		73 469 982

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		19 304 441
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		823
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		657 453
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 756 151
7	Прочие поправки		83 359
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		58 635 509

**Информация о финансовом рычаге по форме раздела 2
«Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага**

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		14 022 553
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		14 022 553
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		343
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3 870
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		4 213
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		12 214 674
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4 005 518
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 165 715

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		9 374 871
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		50 687 628
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 240 222
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		49 447 406
Капитал и риски			
20	Основной капитал		5 548 927
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		72 849 043
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		7.62

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13 606 682
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		13 606 682
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		66
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		757
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		823
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 751 699
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		177 822
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		835 275
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		6 409 152
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		39 349 365

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		593 214
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		38 756 151
Капитал и риски			
20	Основной капитал		5 536 063
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		58 772 808
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		9.4

В форме 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет норматива финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны, в связи с различиями в порядке их расчета, установленном Указанием Банка России № 4927-У.

Снижение значения показателя финансового рычага с 9,4% (на 01.04.2019) до 7,6% (на 01.07.2019) было обусловлено увеличением величины балансовых активов (главным образом объёма портфеля ценных бумаг) и внебалансовых требований под риском (главным образом объёма банковских гарантий) для расчета показателя финансового рычага с 58 772 808 тыс. руб. (на 01.04.2019) до 72 849 043 тыс. руб. (на 01.07.2019).

Способ и место раскрытия информации


Головной кредитной организацией Группы принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте АКБ «Держава» ПАО по адресу: www.derzhava.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

29.08.2019 года



 Скородумов А.Д.

 Кошелёва Н.Е.