



ГАЗПРОМБАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

(по состоянию на 01.07.2019)



СОДЕРЖАНИЕ

1.	СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ	3
2.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ОЦЕНКИ	6
3.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ	8
3.1.	Состав доступного капитала Группы	10
3.2.	Оценка достаточности регуляторного капитала Группы	17
4.	АНАЛИЗ ВЗВЕШЕННЫХ ПО РИСКУ АКТИВОВ	19
4.1.	Риски секьюритизации	30
5.	АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА	32
6.	АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	33
7.	АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	38
ПРИЛОЖЕНИЯ		
	Приложение №1 Информация о значимых участниках группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по мсфо, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего отчета	40
	Приложение №2 Отчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»	41
	Приложение №3 Отчет по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»	62



Настоящий отчет содержит информацию о «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних и зависимых организациях (далее – Группа) 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 – Отчет).

В составе Отчета раскрывается существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчета относительно управления рисками и капиталом Группы, за исключением информации, отнесенной к коммерческой тайне, которая раскрывается в рамках Отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера. К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией, Группа, в частности, относит:

- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах) и применяемых незапатентованных и перспективных технологиях, приёмах;
- условия сделок (договоров, соглашений), которые по договоренности сторон считаются конфиденциальными;
- информация о контрагентах, деловых партнёрах, конкурентах и основном управленческом персонале, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

Наряду с раскрытием настоящего Отчета Группа осуществляет раскрытие промежуточной консолидированной финансовой отчетности на сайте www.gazprombank.ru в разделе «Главная» / «Инвесторам» / «МСФО Отчетность».



1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Группа Газпромбанка (далее – Группа) осуществляет свою деятельность с 1990-х годов и представляет собой одну из крупнейших банковских групп в России, как по общему количеству участников, так и по суммарному обороту финансово-хозяйственной деятельности.

Состав Группы для данного отчета определяется в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основной объем операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Состав участников Группы в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе включает в себя юридические лица, находящиеся под контролем или значительным влиянием Банка. Контроль и значительное влияние для определения участников Группы определяются в соответствии с МСФО.

В периметр консолидации отчета о рисках включаются компании – участники Группы с учетом ограничений, установленных п. 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

Для целей составления Отчета и МСФО-отчетности установлены одинаковые критерии существенности:

- Размер инвестиции в капитал участника Группы ≥ 1 млрд руб.
- Чистые активы участника Группы $\geq 0,5\%$ от капитала Группы.
- Всего активы или всего обязательства участника Группы $\geq 0,1\%$ от активов или обязательств Группы.
- Чистая прибыль (убыток) участника Группы $\geq 3\%$ от финансового результата Группы за предшествующий год.

На следующей схеме представлена структура Группы для составления Отчета:





В Приложении 1 приведена информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления Отчета (периметр регуляторной консолидации) или наоборот.

По состоянию на конец отчетного периода в составе Группы отсутствуют участники, включаемые в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО и в периметр регуляторной консолидации с применением разных методов консолидации.

Если не указано иное, все финансовые показатели, приведенные в настоящем отчете о рисках, определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 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).

В следующей таблице представлено сопоставление данных МСФО-отчетности и Отчета по состоянию на 01.07.2019.

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности Группы, применяющейся для целей расчета пруденциальных финансовых показателей, представленных в настоящем Отчете		Идентификационный код
		Номер строки балансового отчета	Данные на отчетную дату, в тыс.руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, в тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	2, 3	521 573 502	1, 2	626 814 170	1
2	Средства в кредитных организациях	2	404 432 030	3	291 917 976	2
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4, 10	337 836 419	6	466 654 800	3
3.1	производные финансовые инструменты	4	23 703 998	6	23 371 757	4
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	114 390 939	6	111 819 539	5
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	0	45
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	3 844 658 839	4.1.2	3 814 277 011	46
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	756 805	6.1.1, 6.2.1	756 823	47
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5	0	48
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	37 715 493	11	32 440 504	10
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10, 16	151 412 245	12, 13	60 775 501	11
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	396 829 487	4.2	445 405 495	49
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7, 9	82 911 858	7	242 636 961	13



12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	14, 15	92 122 096	10	6 316 076	14
12.1	Деловая репутация (гудвил)	15	25 872 197	10.1	0	15
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	14	66 249 899	10.2	6 316 076	16
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	17
13	Основные средства и материальные запасы	11, 16	211 602 054	9	58 317 606	18
14	Всего активов	17	6 081 850 828	14	6 046 312 923	19
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	20	35 142 954	15.1, 15.2	35 142 954	20
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	259 986 342	15.3	258 712 451	50
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	4 479 941 374	15.4, 15.5	4 467 663 113	51
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	18	7 328 745	16, 15.3	7 341 916	23
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18, 19	60 856 379	16	60 516 471	24
19.1	производные финансовые инструменты	18	23 703 998	16	16 763 977	25
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	26
20	Выпущенные долговые обязательства	22	296 378 970	15.6, 16.4	337 394 055	27
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	149 634 522	18, 19	37 209 889	28
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23	5 519 734	17	2 703 979	29
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	30
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	23	2 002 977	17.3	1 304	31
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	32
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	74 049 497	15, 16	283 876 957	33
24	Резервы на возможные потери	25	8 058 956	20	8 083 944	34
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	35
26	Всего обязательств	26	5 376 897 473	21	5 498 645 729	36
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27, 29	197 077 544	(22 - стр. 24)	185 240 180	37
27.1	базовый капитал	27, 29	197 077 544	(22.1 - стр. 24)	185 240 180	38
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	39
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	136 371 257	33	188 769 052	40
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 30, 31	382 130 280	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	173 657 962	41
	Всего источников собственных средств	34	715 579 081	(35 - стр. 34)	547 667 194	42
30	Справочно: Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	-10 625 726	34	0	43



Основные отличия в показателях консолидированного бухгалтерского баланса Группы по МСФО от пруденциальных показателей деятельности Группы обусловлены различиями в периметрах консолидации, применяемых для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО, и подходах, установленных Положением Банка России № 509-П, к определению перечня консолидируемых участников Группы, используемых в целях расчета пруденциальных показателей деятельности Группы согласно данному Положению. Различия также обусловлены отличиями в подходах к классификации активов и обязательств и разностью в оценках их балансовой стоимости.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ГРУППЕ

Управление рисками и капиталом является неотъемлемым элементом банковской деятельности и операционной деятельности Группы. Руководство и акционеры Группы рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Система управления рисками и капиталом регулируется в Группе в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Указанный документ определяет стратегические цели функционирования системы управления рисками и капиталом в Группе и основные подходы к реализации поставленных целей с учетом масштаба и характера операций и профиля рисков Группы в сложившихся и ожидаемых условиях внешней среды. В Стратегии управления рисками и капиталом также закреплены цели, задачи, основные принципы и единые стандарты системы управления рисками и капиталом Группы, роли и задачи органов управления, подразделений и участников Группы в процессе управления рисками и капиталом.

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Группой риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала, эффективного использования имеющегося в распоряжении Группы капитала, соблюдения баланса между риском и доходностью операций, а также увеличение доходности.

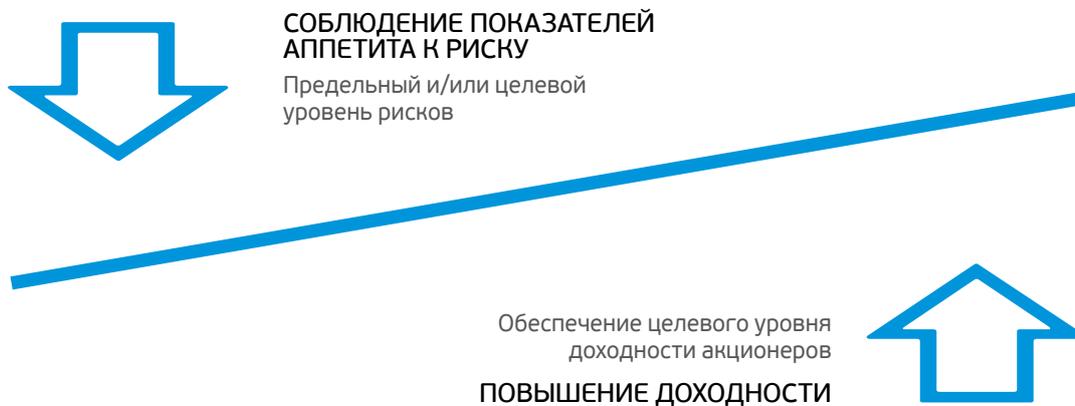
Участники Группы осуществляют управление рисками и достаточностью капитала на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают внутренние нормативные документы в соответствии с групповыми стандартами с учетом принципа пропорциональности, локальных особенностей и требований регуляторов.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа, не реже 1 раза в год проводится процедура идентификации значимых для Группы рисков.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Группа определяет Аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Группа готова принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров. Обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности внутреннего (экономического) капитала, гарантирует необходимый уровень надежности. Одной из задач руководства Группы является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде Аппетита к риску.



Следующая схема иллюстрирует роль Аппетита к риску при принятии управленческих решений:



В целях эффективной организации системы управления рисками в Группе обеспечивается соблюдение принципа «трех линий защиты»:

- в рамках **первой линии защиты** обеспечивается достижение оптимального сочетания доходности и риска, реализация поставленных целей по развитию и соотношению доходности и риска, внедрение бизнес-процессов, соблюдение требований внутренних нормативных документов (в том числе в части управления рисками), идентификация и оценка уровня отдельных нефинансовых и операционных рисков, подготовка предложений по способам управления рисками, внедрение и реализация мер и контрольных процедур по ограничению рисков;
- в рамках **второй линии защиты** разрабатываются стандарты управления рисками, принципы функционирования системы управления рисками, определяется методология лимитирования рисков и ограничения рисков, осуществляется мониторинг уровня рисков и подготавливается риск-отчетность, проверяется соответствие уровня принимаемых рисков Аппетиту к риску, разрабатываются модели количественной оценки рисков, осуществляется проверка соответствия системы управления рисками требованиям законодательства и международным практикам;
- в рамках **третьей линии защиты** проводится независимая оценка эффективности системы управления рисками и её соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление Рисками представляет собой комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку и агрегирование всех значимых рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений.

В отношении каждого Значимого риска определяются методы оценки риска и определения потребности в капитале для покрытия риска. Банк устанавливает единые принципы и подходы к разработке и реализации методик и процедур оценки и контроля рисков в банках – участниках Группы. В дочерних банках на индивидуальном уровне применяются различные методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска с учетом масштаба и характера проводимых ими операций. С целью оценки эффективности моделей количественной оценки риска проводится регулярная процедура валидации моделей по значимым направлениям бизнеса, включающая подтверждение корректности разработки модели и эффективности её использования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска.

Служба управления рисками осуществляет регулярный контроль уровня принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.



3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Группы на постоянной основе, в том числе в условиях постоянно изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать;
- обеспечение своевременного реинвестирования капитала, а также оптимизации структуры и источников формирования капитала.

Основными задачами управления капиталом в Группе являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками и капиталом в Группе.
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера Аппетита к риску и целевых (максимальных) уровней значимых для Группы рисков.
- разработка процедур управления капиталом, в том числе в условиях стресса.
- регулярное информирование органов управления Банком и участников Группы о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала, обеспечение участия руководства Банка и участников Группы в управлении рисками и капиталом.
- постоянный контроль над уровнем достаточности капитала Группы.
- своевременное представление руководству Банка и участников Группы, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Процедуры управления капиталом Группы направлены на обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Группой риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала и другим показателям Аппетита к риску, на эффективное использование имеющегося в распоряжении Группы капитала, соблюдение баланса между риском и доходностью операций, а также на увеличение доходности.

Капитал Группы является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объёма доступного капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Группой рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Для определения размера необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков. Расчет фактического значения доступного капитала Банка и Группы, а также элементов капитала различных уровней, осуществляется Банком согласно требованиям Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

На основании Указания № 3624-У Банк России предъявляет к головным кредитным организациям банковских групп требования по организации внутренних процессов и процедур в сфере управления рисками и капиталом банковской Группы. Согласно данному указанию Группа выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности внутреннего капитала.

Управление капиталом в Группе в полной мере соответствует характеру, возможностям



и масштабам деятельности Группы и обеспечивает оптимальную структуру и величину внутреннего капитала в рамках ориентиров развития и Стратегии управления рисками и капиталом. Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях реализации эффективного процесса управления достаточностью внутреннего (экономического) капитала, Банк определяет плановый уровень капитала (собственных средств), плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала Группы. Банк определяет показатели Аппетита к риску Группы в отношении значимых видов риска, которые каскадируются в систему лимитов, обеспечивающих превышение доступного капитала над величиной требуемого внутреннего капитала, в случае соблюдения установленных лимитов.

В следующей таблице представлено распределение размера взвешенных по риску активов и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе применяемых регуляторных подходов к их оценке.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019, тыс.руб.	данные на 01.04.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 295 292 445	5 273 924 436	423 623 396
2	при применении стандартизированного подхода	5 295 292 445	5 273 924 436	423 623 396
3	при применении базового ПВР	x	x	x
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	x	x	x
5	при применении продвинутого ПВР	x	x	x
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	58 953 846	57 896 257	4 716 308
7	при применении стандартизированного подхода	58 953 846	57 896 257	4 716 308
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
9	при применении иных подходов	x	x	x
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	56 314 106	55 576 950	4 505 128
11	Инвестиции в долевые 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	x	x	x
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	5 793 720	6 568 871	463 498
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	x	x	x
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	1 533 963	1 314 338	122 717
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	x	x	x
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	x	x	x
19	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	171 017 925	189 952 463	13 681 434
21	при применении стандартизированного подхода	171 017 925	189 952 463	13 681 434
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	312 731 588	312 731 588	25 018 527
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	85 411 629	59 831 868	6 832 930
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 987 049 222	5 957 796 771	478 963 938

Наиболее существенные изменения за 2 квартал 2019 года наблюдались по следующим показателям:

- величина активов, подверженных кредитному риску выросла на 21 млрд руб., главным образом, в связи с динамикой объема кредитного портфеля Банка;
- снижение величины взвешенных активов, подверженных рыночному риску составило 19 млрд руб. и было обусловлено снижением объема позиций подверженных процентному риску;
- рост суммы взвешенных по риску активов не превышающих порог существенности для вычета из капитала, взвешиваемых с коэффициентом 250% составил 26 млрд руб. Данная динамика была обусловлена увеличением объема отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам.

3.1. Состав доступного капитала Группы

Расчет объема доступного капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

В соответствии с указанным положением капитал подразделяется на следующие уровни:

- **базовый капитал**, представляющий собой наиболее качественный источник для покрытия возможных потерь. В его состав могут включаться только наиболее субординированные финансовые инструменты, выпущенные Группой (уставный капитал, резервный фонд и т.п.);
- **добавочный капитал**, который может включать субординированные долговые обязательства Группы без ограничения срока при условии возможности их конвертации в инструменты базового капитала при возникновении одного из следующих событий:
 - снижение норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;



- ▶ утверждение комитетом банковского надзора Банка России в отношении Группы плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – План финансовой помощи);
 - **дополнительный капитал**, включающий финансовые инструменты, способные абсорбировать возможные потери, но являющиеся «старшими» по отношению к инструментам базового и добавочного капиталов. В том числе данный уровень капитала включает субординированные инструменты, выпущенные Группой на срок более 5 лет, при условии возможности их конвертации в инструменты базового капитала в случае возникновения одного из следующих событий:
 - ▶ снижение норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
 - ▶ утверждение комитетом банковского надзора Банка России в отношении Группы Плана финансовой помощи.
- Также в состав дополнительного капитала подлежит включению прибыль Группы до подтверждения аудиторским заключением.

Величина субординированного долгового финансового инструмента, являющегося источником дополнительного капитала в период, когда оставшийся до погашения инструмента срок составляет менее 5 лет, в целях включения в расчет капитала подлежит ежеквартальной амортизации равными долями.

Более подробно состав доступного капитала Группы представлен в Приложении 2.

На 01.07.2019 совокупный размер капитала Группы по сравнению с 01.01.2019 увеличился на 80,9 млрд руб. и составил 807,9 млрд руб.

За первое полугодие 2019 года рост базового капитала составил 5,2 млрд руб. главным образом за счет признания в составе источников базового капитала величины нераспределенной прибыли, подтвержденной аудиторским заключением.

Добавочный капитал за отчетный период увеличился на 96,7 млрд руб., что было обусловлено дополнительным привлечением бессрочных субординированных депозитов, условия которых соответствуют требованиям Положения Банка России № 646-П.

Сокращение величины дополнительного капитала в течение первого полугодия 2019 года составило 21,1 млрд руб. Данная динамика обусловлена досрочным выкупом в мае 2019 года субординированного облигационного выпуска Банка номинальной стоимостью 350 млн швейцарских франков, а также сокращением объема привлеченных субординированных облигационных займов в связи с их амортизацией и валютной переоценкой.



В следующей таблице представлено сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01.07.2019:

№ п/п	Сведения из консолидированной отчетности банковской группы по форме 0409802			Сведения из раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки формы	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки формы	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	364 280 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 280 010	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	364 280 011
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	123 646 327
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	5 450 647 917	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	145 000 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	145 000 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	123 646 327
2.2.1				Субординированные кредиты	X	97 998 300
2.3	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета добавочного капитала	X	9 818 760	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	9 818 760
2.4	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Гудвил и нематериальные активы» всего, в том числе:	9, 10	64 633 682	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	6 316 076	X	X	0
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 настоящей таблицы)	8	0



3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 настоящей таблицы)	X	6 316 076		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 настоящей таблицы)	9	6 316 076
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	11.1	26 906 922	X		X	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 607 040		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	25 299 882		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	17.1	2 172 396	X		X	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр.3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр.3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 304	X		X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	9 756 000	X		X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	9 756 000		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	9 756 000
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41	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	4 572 664 955	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0



7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 478 686	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	2 478 686

В следующей таблице представлена информация об активах Группы по состоянию на 01.07.2019.

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), непросроченных и 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	X	182 587 073	X	4 506 993 532	329 159 861	4 360 420 744
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	443 645 400	222 847	443 422 553
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	579 210 262	5 539 906	573 670 357
4	Итого	X	182 587 073	X	5 529 849 194	334 922 614	5 377 513 653

Доля активов, просроченных на срок более 90 дней, составляет 3,2% от совокупной балансовой стоимости активов, что подтверждает приемлемое качество финансовых активов Группы. Объем резервов на возможные потери покрывает сумму активов, находящихся в состоянии дефолта (просроченных на срок более 90 дней).

В следующей таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) по состоянию на 01.07.2019.

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)	100 256 976
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)	73 321 362
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)	73 367
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	43 276
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 125 378
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	182 587 073



За 1 полугодие 2019 года объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг просроченных более чем на 90 дней увеличился на 82,3 млрд руб. Данная динамика главным образом обусловлена увеличением срока просрочки ряда кредитов корпоративным клиентам. Также следует отметить что увеличение суммы, отраженной по строке 5 таблицы вызвано признанием в качестве балансовых активов сумм требований по процентам, относящимся к ссудам, просроченным более чем на 90 дней в размере 10,7 млрд руб. в связи с введением в действие на территории РФ требований МСФО (IFRS) 9.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Группа формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Указанные резервы включаются в расходы соответствующего отчетного периода и уменьшают величину доступного капитала Группы.

При определении категории качества активов Группа учитывает дополнительные факторы, позволяющие скорректировать категорию качества с учетом имеющейся объективной информации об уровне риска и качества обслуживания долга контрагентов на основании решений уполномоченных органов Банка в рамках требований Положений Банка России №590-П и № 611-П.

В следующей таблице представлена информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формальными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2019.

Номер статьи	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	351 981 265	32,1	113 086 883	5,4	18 822 490	-26,8	-94 264 393
1.1	ссуды	310 435 917	30,4	94 271 317	5,8	18 137 153	-24,5	-76 134 164
2	Реструктурированные ссуды	791 134 793	7,5	59 033 469	1,7	13 420 823	-5,8	-45 612 646
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	350 459 087	16,3	57 180 021	0,7	2 292 684	-15,7	-54 887 337
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	904 109 135	19,4	175 628 993	0,6	5 241 071	-18,9	-170 387 922
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	182 493 425	20,6	37 659 919	1,1	1 965 339	-19,6	-35 694 580
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	47 458 786	20,9	9 898 488	0,8	356 474	-20,1	-9 542 014



6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	43 737 092	21,0	9 184 789	0,5	210 853	-20,5	-8 973 936
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 681 647	50,0	2 840 824	2,5	143 817	-47,5	-2 697 007

За 2 квартал 2019 года наблюдалось увеличение объема ссуд, предоставленных заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (рост на 50 млрд руб.), ссуд предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (рост на 60 млрд руб.), а также ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (увеличение на 62 млрд руб.).

Вышеуказанная динамика происходила на фоне сокращения объема реструктурированных ссуд, а также условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (на 33 млрд руб. и 22 млрд руб. соответственно).

Помимо резерва на возможные потери от кредитного риска, Банк России в рамках Указания от 17.11.2011 №2732-У установил требования по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, соответствующими одновременно следующим критериям:

- депозитарий не является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием либо расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- местом учреждения депозитария не является государство, входящее в состав ОЭСР (ФАТФ и/или Манивэл и/или ЕЭП и/или иное государство, с которым у Банка России заключено соглашение, предусматривающее порядок взаимодействия) и депозитарий не имеет депозитарный рейтинг уровня "А+" и выше по классификации международной рейтинговой компании "Thomas Murgay", осуществляет депозитарную деятельность менее 5 лет и размер собственных средств депозитария менее 50,0 млрд рублей, хотя бы на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки в целях формирования резерва;
- депозитарий является специализированным депозитарием инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и осуществляет деятельность в Российской Федерации менее 5 лет;
- осуществляет депозитарную деятельность в Российской Федерации менее 5 лет или размер собственных средств депозитария хотя бы на одну из отчетных дат, предшествующих дате формирования резерва составляет менее 300 млн руб.

Депозитарии, удостоверяющие права на ценные бумаги, принадлежащие Группе, не соответствуют вышеуказанным критериям и, в этой связи, не включаются в область применения Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.



3.2. Оценка достаточности регуляторного капитала Группы

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов доступного регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Группы. В течение отчетного периода в Российской Федерации действовали три норматива достаточности капитала банковских групп: норматив достаточности базового капитала (норматив H20.1), норматив достаточности основного капитала (норматив H20.2), норматив достаточности совокупного капитала (норматив H20.0).

В целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и защиты от возможных стрессовых событий Банк России дополнительно установил следующие надбавки к вышеуказанным минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая:

- надбавку для поддержания достаточности капитала, которая подлежит поэтапному увеличению в 2019 году с уровня 1,875% до 2,5%;
- надбавку за системную значимость, направленную на поддержание дополнительного запаса капитала системно значимыми банковскими группами. Величина данной надбавки также подлежит поэтапному увеличению с 0,65% до 1% в 2019 году;
- антициклическую надбавку, целью которой является недопущение формирования кредитных «пузырей» на финансовом рынке. Согласно Базелю II и III уровень данной надбавки должен устанавливаться регулятором в зависимости от фазы экономического цикла. В течение отчетного периода величина данной надбавки для кредитных требований к резидентам Российской Федерации, была установлена Банком России в размере 0%.

Вопрос об изменении величины национальной антициклической надбавки в Российской Федерации рассматривается Банком России не реже одного раза в квартал. Ожидается, что очередное заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки, пройдет в III квартале 2019 года.

Банк и Группа соблюдают все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок и располагают достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

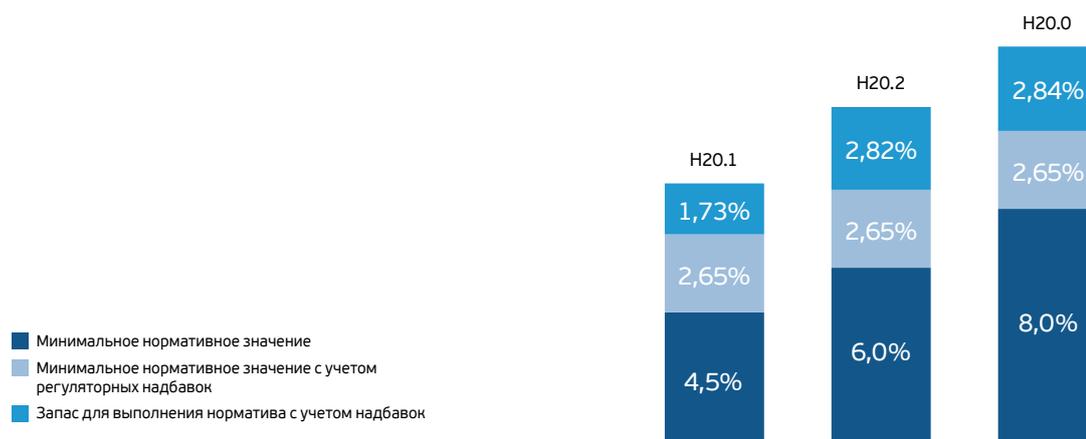
В случае невыполнения установленных Банком России, а также национальными регуляторами иностранных государств местонахождения дочерних банков Банка надбавок к нормативам достаточности капитала Группа полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли. Ограничения на распределение прибыли в зависимости от степени невыполнения надбавок к минимальным значениям нормативов достаточности капитала установлено Банком России в Инструкции Банка России № 180-И.



В следующей таблице представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Группы по состоянию на 01.07.2019:

	По состоянию на 01.01.2019			По состоянию на 01.07.2019			Минимальное нормативное значение, %	Минимальное нормативное значение с учетом надбавок, %
	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Фактическое значение, %	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Фактическое значение, %		
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	526 643 049	6 234 092 588	8,45%	531 881 614	5 989 037 902	8,88%	4,5%	7,15%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	584 734 729	6 234 092 587	9,38%	686 700 374	5 989 037 901	11,47%	6%	8,65%
Норматив достаточности совокупного капитала (H20.0)	727 008 082	6 232 080 010	11,67%	807 868 015	5 987 049 222	13,49%	8%	10,65%

Группа выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действовавших в течение отчетного периода, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.



Динамика нормативов за отчетный период свидетельствует о значительном росте достаточности основных капиталов Группы при сохранении существенного запаса по сравнению с требуемым минимальным уровнем с учетом действующих надбавок. Данная тенденция обусловлена главным образом увеличением добавочного капитала в течение отчетного периода в связи с привлечением новых бессрочных субординированных депозитов.



4. АНАЛИЗ ВЗВЕШЕННЫХ ПО РИСКУ АКТИВОВ

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Группы, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Банк России на регулярной основе пересматривает отдельные требования инструкции № 180-И с целью обеспечения соответствия рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и учёта изменения внутренних и внешних факторов, влияющих на уровень риска банковских операций.

Также Банк России с целью предотвращения «пузырей» на кредитном рынке, а также стимулирования кредитования через снижение процентных ставок сохраняет повышенные требования к капиталу на покрытие кредитного риска по потребительским ссудам, предоставляемым по чрезмерно высоким эффективным процентным ставкам и ссудам номинированным в иностранной валюте, заемщиками по которым являются компании не имеющие достаточного объема валютной выручки.

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

В следующей таблице представлена информация о структуре и динамике активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов риска¹:

¹ Суммы в таблице определены на основе величины взвешенных по уровню риска активов для норматива достаточности совокупного капитала H20.0. Аналогичные показатели для нормативов достаточности базового (H20.1) и основного (H20.2) капиталов существенно не отличаются от приведенных значений.

	Значение на 01.01.2019, тыс. руб.	Доля, в %	Значение на 01.07.2019, тыс. руб.	Доля, в %	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста в, %
Активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	6 232 080 010	100%	5 987 049 222	100%	-245 030 789	-3,9%
кредитный риск, в том числе:	5 748 732 497	92,3%	5 503 299 709	91,9%	-245 432 788	-4,3%
риск изменения стоимости производного финансового инструмента в связи с ухудшением кредитного качества контрагента	61 133 040	1,0%	56 314 106	0,9%	-4 818 934	-7,9%
рыночный риск	158 089 550	2,5%	171 017 925	2,9%	12 928 375	8,2%
операционный риск	325 257 963	5,2%	312 731 588	5,2%	-12 526 376	-3,9%

Снижение объема активов подверженных кредитному риску произошло главным образом за счет сокращения объема активов, к которым применяется стандартный коэффициент взвешивания 100%, а также объема активов, к которым применяется повышенный коэффициент взвешивания 150%.

В целях расчета требований к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 511-П).



В соответствии с данным положением величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

- **Общий процентный риск**, представляющий собой риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.
- **Специальный процентный риск** – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.
- **Общий фондовый риск** – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.
- **Специальный фондовый риск**, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом долевых ценных бумаг.
- **Валютный риск**, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты.
- **Товарный риск**, представляющий собой риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и активов, принятых в обеспечение, чувствительных к изменению цен товаров.
- **Гамма-риск**, отражающий насколько сильно изменяется показатель «дельта»² опциона при отклонении цены базового актива опциона на 1 базисный пункт.
- **Вега-риск**, отражает изменение текущей (справедливой) стоимости опциона при изменении волатильности базового актива опциона на 1 базисный пункт.

² Показатель «дельта» опциона определяется как отношение изменения цены опциона к изменению цены базового актива опциона на один базисный пункт.

Гамма- и вега-риски включаются в расчет процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базового актива опциона.

В состав процентного риска (общего и специального) в соответствии с Положением 511-П включаются долговые финансовые инструменты торгового портфеля Группы, а также сделки ПФИ.

В состав фондового риска согласно Положению 511-П включаются долевые финансовые инструменты торгового портфеля Группы и производные финансовые инструменты, базовым активом которых выступают долевые финансовые инструменты, соответствующие критериям для их отнесения в состав торгового портфеля.

Под торговым портфелем в контексте Положения 511-П понимается портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе.

В расчет валютного риска включаются все балансовые и внебалансовые требования и обязательства, номинированные в иностранной валюте, а также требования и обязательства, номинированные в рублях, величина которых зависит от динамики курсов иностранной валюты. Методика расчета валютного риска установлена Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Расчет товарного риска осуществляется в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог обеспечения в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;



- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары или драгоценные металлы, обращающиеся на организованном рынке;
- договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары или драгоценные металлы, обращающиеся на организованном рынке.

В следующей таблице представлена информация о величине рыночного риска (без учета риска изменения стоимости производного финансового инструмента в связи с ухудшением кредитного качества контрагента) при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	97 606 725
2	фондовый риск (общий или специальный)	24 884 288
3	валютный риск	39 086 487
4	товарный риск	3 051 888
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	6 388 537
7	сценарный подход	0
8	секьюритизация	0
9	Всего:	171 017 925

В составе рыночного риска преобладает процентный риск. По состоянию на 01.07.2019 он составляет около 60% от совокупного объема рыночного риска. Объем данного вида рыночного риска в течение 1 полугодия 2019 года увеличился на 1,8 млрд руб. (темп прироста составил 2%). Данный факт обусловлен наличием у Группы значительного торгового портфеля долговых ценных бумаг высоконадежных эмитентов.

Вторым по величине видом рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 является валютный риск, доля которого в совокупном объеме рыночного риска составляет 22,9%. В течение 1 полугодия 2019 года данный вид риска вырос несущественно (на 0,7 млрд руб.). Доля фондового риска в составе рыночного риска составляет 14,6%. Данный вид риска за 1 полугодие 2019 года увеличился на 2,8 млрд руб. в результате роста объема позиций. Товарный риск составляет 1,8% от совокупной величины рыночного риска. Его объем за отчетный период увеличился на 1,9 млрд руб.

Также следует отметить существенный рост величины, взвешенной по уровню риска в отношении опционов, оцениваемых по методу дельта-плюс (увеличение на 5,7 млрд руб.). Данная динамика вызвана изменением значения коэффициента дельта по ряду опционных соглашений, базовыми активами которых являются биржевые товары и ценные бумаги.



В следующей таблице представлены кредитные требования Группы по географическим зонам, в целях расчета значения антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2019³:

№ п/п	Наименование страны	Значение национальной антициклической надбавки на 01.07.19, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Величина кредитных требований на 01.01.18	Удельный вес
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	3 779 833 185	4 721 406 278	X	X
2	Страны Евросоюза в том числе:		497 105 593	445 848 230	X	X
2.1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	11 118 614	11 305 622	X	X
2.2	Литовская республика	1	1 745 886	2 260 204	X	X
2.3	Словацкая Республика	1,25	885	885	X	X
2.4	Королевство Швеция	2	481	481	X	X
2.5	Чешская республика	1,25	328	328	X	X
3	Швейцарская Конфедерация	0	130 906 243	108 532 097	X	X
4	Страны СНГ	0	63 394 801	65 116 931	X	X
5	Республика Сингапур	0	58 159 050	46 049 739	X	X
6	Гернси	0	28 899 804	29 189 114	X	X
7	Британские виргинские острова	0	22 254 166	22 489 926	X	X
8	Республика Сербия	0	19 246 137	17 011 100	X	X
9	Джерси	0	7 588 242	11 007 013	X	X
10	Объединенные Арабские Эмираты	0	13 266 658	9 851 446	X	X
11	США	0	3 892 490	4 527 710	X	X
12	Канада	0	4 612 897	3 924 039	X	X
13	Турецкая Республика	0	2 879 477	3 590 379	X	X
14	Исламская Республика Мавритания	0	2 528 981	3 268 974	X	X
15	Специальный административный регион Китая Гонконг	2,5	668 571	668 571	X	X
16	Королевство Норвегия	2	8 545	11 103	X	X
17	Иные страны	0	9 607 387	9 145 847	X	X
18	Совокупная величина требований		4 644 852 227	5 501 638 497	0	158 709 504

Наибольший объем активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации.

В следующей таблице представлена информация об объеме операций Группы с контрагентами-нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	207 538 209	287 434 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	537 270 791	505 663 753
2.1	банкам-нерезидентам	37 344 935	26 269 446
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	498 721 862	479 355 692
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 203 994	38 615
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.	28 394 917	27 253 235
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 316 797	26 393 369
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 078 120	859 866
4	Средства нерезидентов, всего	466 708 230	723 712 314
4.1	банков-нерезидентов	155 853 434	270 056 131
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	246 611 869	365 965 772
4.3	физических лиц-нерезидентов	64 242 927	87 690 411

³ В расчет суммы требований не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком Международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности, государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными).



Доля операций с контрагентами-нерезидентами в активах и обязательствах Группы составляет около 8-13%. Данные операции главным образом осуществляются с контрагентами, являющимися резидентами государств, входящих в ОЭСР и Европейский Союз.

В следующей таблице представлена информация о снижении кредитного риска по состоянию на 01.07.2019.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты	4 360 420 744	142 863 491	93 897 463	85 759 286	53 121 761
2	Долговые ценные бумаги	443 422 553	15 238 801	15 238 801	0	0
3	Всего, из них:	5 377 513 653	158 102 292	109 136 264	85 759 286	53 121 761
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	16 073 056	0	0	0	0

У Группы отсутствуют кредитные требования, обеспеченные кредитными производными финансовыми инструментами.

Согласно действующим регуляторным требованиям Группа консервативно подходит к признанию инструментов снижения кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала. Однако при проведении кредитных операций значительное внимание уделяется наличию достаточного объема обеспечения, как в форме залога, так и в форме гарантий (поручительств). За 1 полугодие 2019 года наблюдалось снижение на 51,5 млрд руб. объема обеспеченных ценных бумаг, главным образом в связи с сокращением объема биржевых сделок прямого РЕПО, обеспеченных обязательствами по возврату денежных средств по второй части данных сделок. Указанное снижение происходило на фоне роста на 15,4 млрд руб., портфеля кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами. Также за отчетный период наблюдалось сокращение объема кредитов, обеспеченных гарантиями Министерства финансов Российской Федерации.

В следующей таблице представлена информация об использовании обеспечения в целях оценки кредитного риска контрагента по сделкам ПФИ и РЕПО:

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	481 491	773 693
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	548 960	0
9	Итого	0	0	0	0	1 030 451	773 693



В целях снижения кредитного риска контрагента по сделкам прямого и обратного РЕПО при расчете обязательных нормативов по состоянию на 01.07.2019, Банк использует обеспечение в форме денежных средств и государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации. Данные формы обеспечения позволяют снизить объем потенциальных потерь в результате кредитного риска. За отчетный период наблюдалось снижение величины полученного обеспечения в форме денежных средств, в связи с сокращением объема сделок прямого РЕПО.

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019.

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)	24 046 447	19 010 013	X	1.4	43 241 307	42 211 577
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	4 965 484	6 956 637
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	49 168 214

При оценке кредитного риска контрагента по ПФИ Группа применяет стандартизированный подход, основанный на Базель III. Однако в рамках действующей редакции Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» применение указанного в таблице коэффициента 1.4 не предусмотрено.

В следующей таблице представлена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2019.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с про-двинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0



4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	43 241 307	56 314 106
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	43 241 307	56 314 106

Снижение за 1 полугодие 2019 года величин кредитного риска контрагента, а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ было вызвано переоценкой иностранной валюты, а также динамикой объема портфеля производных финансовых инструментов Банка.

В следующей таблице представлена информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019.

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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	12 688 155	0	1 032 733	0	0	3 429	13 724 317	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	239 107	0	750 574	0	0	0	989 681	
6	Юридические лица	0	23 154	0	10 819 609	0	22 650 029	0	33 492 793	
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	12 950 416	0	12 602 916	0	22 650 029	3 429	48 206 791	

Наибольший объем кредитного риска контрагента обусловлен наличием портфеля ПФИ с Юридическими лицами. Доля операций, к которым применяется пониженный коэффициент риска (20%) составляет 27% от совокупного объема кредитного риска контрагента на 01.07.2019. Доля операций, к которым применяется коэффициент риска 100% также является значительной и составляет 26%. За 1 полугодие 2019 года наблюдалось снижение на 45 млрд руб. объема сделок, к которым применяется пониженный коэффициент риска 0%, что обусловлено сокращением объема сделок прямого РЕПО.

В течение 1 полугодия 2019 года Группа не заключала сделки с кредитными ПФИ.

Помимо внебиржевых сделок ПФИ Группа проводит биржевые операции, осуществляемые через центрального контрагента.



В следующей таблице представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям Группы, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2019.

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	9 785 632
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	184 036 248	9 201 812
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	45 023 851	2 251 193
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	138 810 777	6 940 539
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	201 620	10 081
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 626 734	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
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	X	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За 1 полугодие 2019 года величина, взвешенная по уровню риска по операциям через центрального контрагента увеличилась, главным образом за счет роста объемов биржевых ПФИ на фоне сокращения операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, совершенных с участием квалифицированного центрального контрагента НКО НКЦ (АО).



В следующей таблице представлена информация о величине кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу Группы по состоянию на 01.07.2019.

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	659 603 599	64 429	659 575 561	0	12 409 685	1.88%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	63 058 847	33 315 289	63 058 847	0	60 242 951	95.53%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	87 834 355	40 431 941	87 834 355	23 336 372	31 743 762	28.55%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	270 085 383	883 869	269 755 592	880 209	177 523 543	65.59%
6	Юридические лица	3 389 549 518	2 680 559 143	3 287 998 399	501 440 381	3 874 558 476	102.25%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	328 387 558	95 466 318	295 341 926	2 339 367	338 165 534	113.60%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	408 992 615	0	366 984 760	0	318 621 525	86.82%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	24 273 898	0	23 634 702	0	23 850 982	100.92%
10	Вложения в акции	324 844 303	0	253 753 713	0	380 630 570	150.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	106 519 156	0	8 381 482	0	8 444 415	100.75%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 776 254	0	1 750 939	0	2 617 051	149.47%
13	Прочие	66 483 951	0	66 483 951	0	66 483 951	100.00%
14	Всего	5 732 409 436	2 850 720 989	5 384 554 226	527 996 329	5 295 292 445	89.56%

За 1 полугодие 2019 года наблюдалось сокращение объема взвешенных по риску требований к розничным заемщикам (контрагентам), а также требований к юридическим лицам и требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью соответственно на 87 млрд руб., 56 млрд руб. и 49 млрд руб. Также следует отметить увеличение объема взвешенных кредитных требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям на 42 млрд руб.



В следующей таблице представлена информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	634 756 191	0	0	24 819 370	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	3 402 359	0	188 019	0	0	59 468 469	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 476 057	63 459 309	0	20 383 497	0	0	8 835 289	0	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	654 312	149 237 136	0	292 015	0	0	65 508 121	523 433	
6	Юридические лица	78 062 508	1 710 742	0	86 552 255	0	0	2 748 901 761	521 808 364	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 339 367	0	0	0	0	0	224 240 906	7 541 720	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	28 675 161	0	27 002 871	7 587 205	49 503 678	0	238 248 879	3 438	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	21 477 703	2 155 551	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	9 361	5 256	3 878	0	7 845 205	470 598	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	18 715	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	66 483 951	0	
14	Всего	762 963 596	217 809 546	27 012 232	139 827 617	49 507 556	0	3 441 028 999	532 503 105	



	120%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	659 575 561
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 058 847
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	16 575	0	0	0	0	0	0	0	111 170 727
	0	924 827	0	53 495 957	0	0	0	0	0	0	0	270 635 801
	40 105 233	42 619 592	0	269 678 325	0	0	0	0	0	0	0	3 789 438 780
	2 159 728	2 083 408	6 549 161	33 670 629	4 280 244	10 873 727	1 226	2 626 852	855	0	1 313 470	297 681 293
	0	0	190 032	10 042 697	0	24 283	38 903	5 596 914	0	0	70 699	366 984 760
	0	0	0	1 448	0	0	0	0	0	0	0	23 634 702
	0	0	0	253 753 713	0	0	0	0	0	0	0	253 753 713
	960	4 282	3 972	31 932	1 769	303	2 600	313	0	0	1 053	8 381 482
	0	0	0	1 732 224	0	0	0	0	0	0	0	1 750 939
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 483 951
	42 265 920	45 632 108	6 743 165	622 423 501	4 282 013	10 898 313	42 729	8 224 080	855	0	1 385 221	5 912 550 555



Наибольшую долю в кредитных требованиях Группы составляют требования к юридическим лицам с коэффициентом риска 100%. Также значительным является объем кредитных требований к Банку России и Министерству финансов Российской Федерации, имеющих коэффициент риска 0%. При этом Группа имеет значительный объем кредитных требований с коэффициентами риска, превышающими 100% в т. ч.:

- с коэффициентом риска 110% отражаются кредитные требования к юридическим лицам, информация о которых не передавалась в бюро кредитных историй, а также кредитные требования в иностранной валюте к юридическим лицам не имеющим достаточного объема валютной выручки;
- с коэффициентом риска 150% отражаются кредитные требования, направленные на вложения в уставные капиталы, приобретение ценных бумаг и перекредитование. Также с данным коэффициентом отражаются вложения в уставные капиталы и активы, переданные Группой в доверительное управление.

За первое полугодие 2019 года наблюдался рост объема кредитных требований, взвешиваемых на коэффициент риска 100% (на 626 млрд руб.). Данная динамика вызвана приростом объема требований к юридическим лицам.

Следует также отметить снижение суммы требований к юридическим лицам, взвешиваемых на коэффициент риска 130% (на 537 млрд руб.). Данная динамика вызвана отменой с 01.01.2019 применения повышенного коэффициента взвешивания для кредитных требований к связанным с Банком лицам. Также за отчетный период наблюдалось сокращение объема кредитных требований к юридическим лицам, в отношении которых применяется коэффициент взвешивания 110% (на 164 млрд руб.) и объема задолженности Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (на 293 млрд руб.), взвешиваемых на коэффициент риска 0%.

4.1. Риски секьюритизации

Согласно общепринятым международным подходам секьюритизация представляет собой сделку либо серию (пул) взаимосвязанных сделок, структурированных в соответствии с определением традиционной (классической) секьюритизации или синтетической секьюритизации либо одновременно совмещающих в себе признаки как первого так и второго типов из описанных типов секьюритизации.

Под традиционной секьюритизацией подразумевается структура сделки (серии взаимосвязанных сделок), в которой денежный поток от пула базовых активов используется для исполнения (обслуживания) обязательств по отдельным финансовым инструментам или различным траншам одного и того же финансового инструмента, различающихся уровнем присущего инструменту (траншу) кредитного риска (как минимум таких инструментов (траншей) должно быть не менее двух). Платежи в пользу держателей указанных финансовых инструментов (траншей) зависят от исполнения обязательств должниками в рамках пула базовых активов, нежели непосредственно от обязательств самого эмитента финансового инструмента (транша).

Синтетическая секьюритизация – это структура сделки (серии взаимосвязанных сделок), разделяющая общий объем рискованной позиции как минимум на два уровня кредитного риска. При этом сам объем кредитного риска обусловлен пулом базовых активов и передается полностью или частично в рамках сделки секьюритизации через использование фондированных (например, Credit Linked Notes) или нефондированных (например, Credit Default Swap) кредитных производных финансовых инструментов либо с использованием гарантий, хеджирующих кредитный риск портфеля базовых активов.

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход и т.п.).



При этом наиболее распространенной практикой является выпуск указанных ценных бумаг с разделением на несколько классов с различным уровнем прав и гарантий при получении платежей по погашению процентов и основного долга, а также с различным уровнем доходности. Общепринятым является разделение выпусков на «старший» и «младший» транши. «Старший» транш обеспечивает его покупателю наибольшую защиту от кредитного риска, т.к. очередность его погашения наступает раньше, чем по облигациям «младших» траншей. Однако дополнительная кредитная защита «старших» траншей предполагает также более низкую доходность данных выпусков по сравнению с «младшими». Сделки секьюритизации могут обеспечивать дополнительный источник финансирования для Группы в рамках секьюритизации собственных активов Группы и таким образом снижать риски ликвидности, в особенности связанные с продажей тех кредитных продуктов, которые имеют длительные сроки возврата.

Группа также предоставляет услуги по организации и проведению секьюритизации активов сторонних клиентов. Данные операции секьюритизации позволяют Группе предложить клиентам более полный спектр финансовых услуг и повысить конкурентоспособность по сравнению с другими участниками банковского рынка.

При этом непосредственное приобретение Группой ценных бумаг, выпущенных клиентами в результате сделки секьюритизации, не является обязательным условием. Участие Группы в данных сделках главным образом сфокусировано на предоставлении консультационных услуг.

В соответствии с Учетной политикой, в отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении Группы.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что она не сохраняет контроль над ними.

В течение 1 полугодия 2019 года Группа не участвовала в сделках секьюритизации.



5. АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

Присутствие процентного риска торговой книги объясняется наличием в торговом портфеле Группы облигаций и производных финансовых инструментов (своп, форвард, опцион), стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода (NII) и чистой приведенной стоимости денежных потоков (NPV) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля и чистый процентный доход. В соответствии с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров Банка, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты процентного риска.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль. Риск изменения процентных ставок включает:

- риск изменения рыночных процентных ставок, под которым понимается риск параллельного сдвига, изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств и, как следствие, к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок приводит также к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных как в торговую, так и в банковскую книги, а также на основе оценки стоимости под риском для позиций по котируемым облигациям. Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используются чувствительности NII и NPV к сдвигу процентных ставок на 1 процентный пункт. По оценкам Группы на основе данных управленческой отчетности, величина потерь от данного риска в чистом процентном доходе в течение года составит порядка 2,3 млрд руб. при росте процентных ставок на 100 базисных пунктов в рублях. В случае роста процентных ставок на 100 базисных пунктов в валюте влияние на чистый процентный доход в течение года будет положительным и составит порядка 1,7 млрд руб.



6. АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

В рамках внедрения требований Базеля III в Российской Федерации Банк России предъявляет к головным кредитным организациям банковских групп, признанным системно значимыми, требование по соблюдению Группой норматива краткосрочной ликвидности на консолидированном уровне.

Порядок расчета указанного норматива установлен Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015 «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 510-П).

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности.

Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа, проводимого в соответствии с Положением Банка России №510-П.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) Группы с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности Группы, так и на рынке в целом. Высоколиквидные активы подразделяются на 3 категории:

- Высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1) – включают наиболее ликвидные виды активов (например, денежные средства, средства в Банке России, государственные долговые ценные бумаги РФ и т.п.)
- Высоколиквидные активы второго уровня, являющиеся менее ликвидными по отношению к активам первого уровня, но ликвидность которых достаточна для получения денежных средств в стрессовых условиях. Данные активы подразделяются на два подуровня:
 - ▶ ВЛА-2А – включают ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "АА-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Аа3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также ценные бумаги, соответствующие критериям, указанным в Положении Банка России №510-П.
 - ▶ ВЛА-2Б – включают долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне от "А+" до "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо от "А1" до "Вaa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50, а также иные активы, соответствующие требованиям Положения Банка России №510-П.



НКЛ Группы имеет условное обозначение Н26 и рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов, уменьшенных на величину корректировки высоколиквидных активов, и лимитов безотзывных кредитных линий к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств.

Установленное Банком России минимально допустимое числовое значение норматива краткосрочной ликвидности составляет 100%.

Расчет среднего взвешенного значения НКЛ за квартал производится на основе значений НКЛ, рассчитываемых ежедневно на операционные даты. Во II квартале 2019 года для расчета НКЛ использовались данные на 87 операционных дат.

С учетом ограничений по включению дополнительных требований (активов) в состав числителя, установленных Положением Банка России № 510-П, значение норматива краткосрочной ликвидности Группы за II квартал 2019 года составило 109,16% против 112,29% за I квартал 2019 года.

В соответствии с формой 0409813 среднее взвешенное значение высоколиквидных активов Группы (ВЛА) за II квартал 2019 года составило 896 млрд руб., на активы первого уровня приходится 92% высоколиквидных активов, основную долю которых составляют средства в Банке России.

По состоянию на 01.07.2019 валютная структура ВЛА с учетом взвешивания приведена в таблице:

Наименование показателя	Сумма, млрд руб.				
	во всех валютах, включая рубли	по видам валют			
		в рублях	в значимой иностранной валюте		
			Доллар США	Евро	Швейцарский франк
ВЛА-1	675	422	91	100	61
ВЛА-2А	0	0	0	0	0
ВЛА-2Б	61	42	16	2	0
Итого ВЛА	736	464	107	103	61

Средневзвешенная величина ожидаемых оттоков денежных средств Группы (ООДС) по итогам II квартала 2019 года составила 1 642 млрд руб., из которых 915 млрд руб. приходится на средства, привлеченные от юридических лиц без обеспечения, и 425 млрд руб. на ожидаемые оттоки денежных средств по ПФИ.

Средневзвешенная величина ожидаемых притоков денежных средств Группы (ОПДС) за II квартал 2019 года составила 830 млрд руб., в том числе по кредитным договорам – 313 млрд руб. и 430 млрд руб. – ожидаемые притоки по ПФИ.

Структура ожидаемых оттоков и ожидаемых притоков денежных средств (основные статьи с учетом взвешивания) в каждой значимой валюте по состоянию на 01.07.2019 приведена в таблице:

млрд руб.

	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
Ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе	1 692	1 063	282	260	50
ожидаемый отток средств физических лиц	107	66	31	9	1
ожидаемый отток средств клиентов (кроме физических лиц), привлеченных без обеспечения	803	503	135	134	21
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами Банка	0	0	0	0	0
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, в т.ч.	782	494	117	117	28



ожидаемые оттоки денежных средств по ПФИ	586	341	97	99	27
Ожидаемый приток денежных средств, итого ⁴ , в том числе	1 038	389	561	69	0
притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	335	183	85	54	0
ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	585	123	444	11	0

В качестве дополнительного инструмента пополнения запаса ликвидных активов Группа рассматривает операции на финансовых рынках, обеспеченные активами соответствующего уровня качества. В течение отчетного периода данные операции были представлены главным образом сделками РЕПО и ПФИ, осуществляемыми Банком ГПБ (АО). С учетом того, что объем активов Банка ГПБ (АО) составляет более 90% от активов Группы, потенциальный объем активов иных участников Группы, которые могут быть обременены в целях пополнения источников ликвидности, является несущественным.

⁴ Без учета ограничения на ОПДС - не более 75% ООДС по каждому участнику Группы

Величина обремененных активов Банка ГПБ (АО) на отчетную дату раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ГПБ (АО) за 1 полугодие 2019 года, размещенной на сайте www.gazprombank.ru в разделе «Главная» → «О Газпромбанке» → «Раскрытие информации» → «Отчетность» → «Бухгалтерская отчетность (РСБУ)».

В целях ограничения риска ликвидности, обусловленного структурными дисбалансами в срочности ресурсной базы по сравнению со срочностью активных операций, Банк России установил требования по выполнению норматива чистого стабильного фондирования (далее – норматив НЧСФ). Расчет указанного норматива соответствует подходам, предусмотренным Базелем III. Норматив НЧСФ представляет собой соотношение имеющихся источников стабильного фондирования к объему требуемого стабильного фондирования. Минимально допустимое числовое значение данного норматива установлено в размере 100%. Поскольку Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, то расчет Норматива НЧСФ на индивидуальном уровне не осуществляется.

В следующей таблице приведен расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) по состоянию на 01.07.2019.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев включительно до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0	0	845 341 457	845 341 457
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	0	0	0	826 418 777	826 418 777
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	18 922 680	18 922 680
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	183 579 001	465 610 137	275 315 630	226 638 687	1 059 318 619
5	стабильные депозиты	0	12 512 831	0	0	11 887 189
6	нестабильные депозиты	183 579 001	453 097 306	275 315 630	226 638 687	1 047 431 430



7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	1 440 166 058	1 339 032 627	561 409 040	591 095 490	2 024 623 473
8	операционные депозиты	0	11 685 871	0	0	5 842 936
9	прочие депозиты и привлеченные средства	1 440 166 058	1 327 346 756	561 409 040	591 095 490	2 018 780 537
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	21 774 932	40 006 278	3 454 293	101 836 737	104 474 358
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			0	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	21 774 932	40 006 278	3 454 293	101 836 737	104 474 358
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	4 033 757 907
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемая в расчет НЧСФ	X	X	X	X	45 762 927
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	0	19 933 124	0	0	9 966 562
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	532 790 883	635 494 604	511 130 686	2 840 977 577	3 032 116 310
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	6 747 557	0	0	674 756
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	376 639 304	203 607 070	41 265 040	210 034 278	318 607 423
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	90 103 385	424 668 797	458 389 146	2 116 521 067	2 221 004 274
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	343 963 218	223 576 092
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	3 580 181	1 128 550	395 594 542	334 274 517
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	27 212 800	17 688 320
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	62 468 013	471 180	10 347 950	118 827 690	157 555 340
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0



26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	221 050 034	172 353 312	34 837 674	93 963 143	468 644 352
27	вложения в товары (драгоценные металл (кроме золота), золото	7 619 960	X	X	X	6 476 966
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X			0	0
29	требования ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			9 417 356	9 417 356
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X			2 081 556	2 081 556
31	иные активы	213 430 074	172 353 312	34 837 674	82 464 231	450 668 474
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X			2 829 361 462	141 468 073
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	3 697 958 224
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	109,08

Норматив НЧСФ по состоянию на 01.07.2019 вырос по сравнению с 01.01.2019 на 7,8 процентных пункта и составил 109%. За 1 полугодие 2019 года взвешенный объем источников стабильного фондирования изменился незначительно (снижение на 8,8 млрд руб.). Сокращение объема требуемого стабильного фондирования за 1 полугодие 2019 года составило 265,2 млрд руб. (темп снижения 6,7%).

Около половины (50,2%) в структуре источников стабильного фондирования составляют депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в составе которых преобладают бессрочные средства, а также средства привлеченные на срок до 6 месяцев. Вторым по значимости источником стабильного фондирования являются средства физических лиц и субъектов малого бизнеса (26,3%). В совокупности данные источники обеспечивают более 75% стабильной ресурсной базы Группы.

Около 60% от объема требуемого стабильного фондирования составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам. Также значимый объем стабильного фондирования требуется в отношении вложений в уставные капиталы третьих лиц и паи паевых инвестиционных фондов. За отчетный период произошло снижение объема требуемого стабильного фондирования, главным образом, за счет сокращения величины кредитов предоставленных юридическим лицам сроком 1 год и более, а также вложений в ценные бумаги и иные активы.



7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее – БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» банковские группы рассчитывают норматив финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными банковскими группами и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями и банковскими группами чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Согласно установленным в России регулятивным подходам норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения весовых коэффициентов риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методологические подходы к расчету данных компонентов установлены в рамках отчетных форм № 0409808 и № 0409813, предусмотренных требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. В соответствии с данными требованиями раскрытие норматива финансового рычага Группы производится ежеквартально.

Значение указанного норматива Группы по состоянию на 01.07.2019 составило 10,2% и увеличилось по сравнению с 01.04.2019 (10,1%).

Величина основного капитала на 01.07.2019 по сравнению 01.04.2019 практически не изменилась и составила 686,7 млрд рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019 составила 6 758 млрд руб. (снижение на 1% по сравнению со значением на 01.04.2019).

Подписано от имени Банка ГПБ (АО):

Вр. и. о. Главного бухгалтера Банка ГПБ (АО)

Н.И. Крохин

«29» августа 2019 года



ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего Отчета

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Отчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Отчет по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»


ПРИЛОЖЕНИЕ №1
Информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего Отчета

№	Наименование участника	Вид деятельности участника	Метод включения отчетных данных участника в расчет собственных средств (капитала) и нормативов Группы	Метод включения отчетных данных участника в расчет показателей финансовой отчетности Группы по МСФО	Активы, млрд руб.	Собственные средства, млрд руб.
1	Группа «ОМЗ»					
1.1	ПАО «ОМЗ»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	78 668	13 741
1.2	ПАО «Ижорские заводы»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.3	ООО «ОМЗ-Спецсталь»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.4	ŠKODA JS a.s.	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.5	Публичное акционерное общество «Уральский завод тяжелого машиностроения»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.6	Публичное акционерное общество криогенного машиностроения	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.7	АО «Уральский завод химического машиностроения»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.8	АО «Производственное Объединение Уралэнергомонтаж»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
2	ООО «ИЗ-КАРТЭКЗ имени П.Г. Коробкова»	Производство горнодобывающего оборудования	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3	Группа «Газпром-медиа»					
3.1	АО «Газпром-Медиа Холдинг»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	147 507	109 448
3.2	ООО «НТВ-ПЛЮС»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.3	АО «Телекомпания НТВ»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.4	АО «ТНТ-Телесеть»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.5	ООО «Национальный спортивный телеканал»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.6	ООО «Телерадиокомпания '2Х2'»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.7	ООО «Телекомпания ПЯТНИЦА»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.8	ООО «Телеканал ТВ3»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
4	Centrex Europe Energy & Gas AG	Торговля газом	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
5	ООО «Газпромбанк-Инвест»	Инвестиции в недвижимость	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	37 522	12 681



**ПРИЛОЖЕНИЕ №2
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019 ГОДА**

Головной кредитной организации банковской группы Газпромбанк (Акционерное общество)/Банк ГПБ (АО)
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 33

Код территории по ОКАТО 45293590000
Код кредитной организации (филиала): по ОКПО 09807684
регистрационный номер (порядковый номер) 354

КОД ФОРМЫ ПО ОКУД 0409808
КВАРТАЛЬНАЯ (ГОДОВАЯ)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ СФОРМИРОВАННЫЙ:	3, 4	364280011.0000	364280011.0000	22, 23
1.1	ОБЫКНОВЕННЫМИ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ)	3, 4	198578011.0000	198578011.0000	22.1, 23
1.2	ПРИВИЛЕГИРОВАННЫМИ АКЦИЯМИ	3, 4	165702000.0000	165702000.0000	22.1
2	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК):	3, 4	175180368.0000	169683564.0000	33
2.1	ПРОШЛЫХ ЛЕТ	3, 4	175180368.0000	151685825.0000	33
2.2	ОТЧЕТНОГО ГОДА	3, 4	0.0000	17997739.0000	33.1
3	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	3, 4	8493311.0000	8493311.0000	33
4	ДОЛИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
5	ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ	3, 4	0.0000	0.0000	
6	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 1 +/- СТРОКА 2 + СТРОКА 3 - СТРОКА 4 + СТРОКА 5)	3, 4	547953690.0000	542456886.0000	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
7	КОРРЕКТИРОВКА СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА	3, 4		0.0000	0.0000	
8	ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3, 4		0.0000	0.0000	
9	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (КРОМЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ И СУММ ПРАВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3, 4		6316076.0000	6057816.0000	10.2
10	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИВЫЛИ	3, 4		0.0000	0.0000	
11	РЕЗЕРВЫ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ	3, 4				НЕ ПРИМЕНИМО
12	НЕДОСОЗДАННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	3, 4				НЕ ПРИМЕНИМО
13	ДОХОД ОТ СДЕЛОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	3, 4				НЕ ПРИМЕНИМО
14	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3, 4				НЕ ПРИМЕНИМО
15	АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ	3, 4		0.0000	0.0000	
16	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ)	3, 4		9756000.0000	9756021.0000	24
17	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4		0.0000	0.0000	
18	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4		0.0000	0.0000	
19	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4		0.0000	0.0000	
20	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4		0.0000	0.0000	
21	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИВЫЛИ	3, 4		0.0000	0.0000	
22	СОВОКУПНАЯ СУММА СУЩЕСТВЕННЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ В ЧАСТИ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ 15 ПРОЦЕНТОВ ОТ ВЕЛИЧИНЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4		0.0000	0.0000	
23	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4		0.0000	0.0000	
24	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4		0.0000	0.0000	
25	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИВЫЛИ	3, 4		0.0000	0.0000	
26	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ	3, 4		0.0000	0.0000	
27	ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4		0.0000	0.0000	
28	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК 7-22, 26 И 27)	3, 4		16072076.0000	15813837.0000	10, 24



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

29	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 6 - СТРОКА 28)	3, 4	531881614.0000	526643049.0000	
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
30	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	145000000.0000	45000000.0000	15
31	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК КАПИТАЛ	3, 4	0.0000	0.0000	
32	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3, 4	145000000.0000	45000000.0000	15
33	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	9818760.0000	13091680.0000	15
34	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
35	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	0.0000	
36	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 30 + СТРОКА 33 + СТРОКА 34)	3, 4	154818760.0000	58091680.0000	15
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
37	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
38	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
39	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
40	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
41	ИННЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ	3, 4	0.0000	0.0000	
42	ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
43	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, (СУММА СТРОК С 37-42)	3, 4	0.0000	0.0000	
44	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 36 - СТРОКА 43)	3, 4	154818760.0000	58091680.0000	
45	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОК 29 + СТРОКА 44)	3, 4	686700374.0000	584734729.0000	
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
46	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	3, 4	123646327.0000	141278509.0000	15, 25, 28, 33.1
47	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	3473530.0000	15
48	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

49	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4		0.0000	0.0000	
50	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	3, 4		НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
51	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 46 + СТРОКА 47 + СТРОКА 48 + СТРОКА 50)	3, 4		123646327.0000	144752039.0000	15, 33.1
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
52	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4		0.0000	0.0000	
53	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4		0.0000	0.0000	
54	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4		0.0000	0.0000	
54А	ВЛОЖЕНИЯ В ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4		0.0000	0.0000	
55	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4		2478686.0000	2478686.0000	3
56	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4		0.0000	0.0000	
56.1	ПРОСРОЧЕННАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЛИТЕЛЬНОСТЬЮ СВЫШЕ 30 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ	3, 4		0.0000	0.0000	
56.2	ПРЕВЫШЕНИЕ СОВОКУПНОЙ СУММЫ КРЕДИТОВ, БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СВОИМ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ) И ИНСАЙДЕРАМ, НАД ЕЕ МАКСИМАЛЬНЫМ РАЗМЕРОМ	3, 4		0.0000	0.0000	
56.3	ВЛОЖЕНИЯ В СОЗДАНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ	3, 4		0.0000	0.0000	
56.4	РАЗНИЦА МЕЖДУ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ ДОЛИ, ПРИЧИТАЮЩЕЙСЯ ВЫШЕДИМ ИЗ ОБЩЕСТВА УЧАСТНИКАМ, И СТОИМОСТЬЮ, ПО КОТОРОЙ ДОЛЯ БЫЛА РЕАЛИЗОВАНА ДРУГОМУ УЧАСТНИКУ	3, 4		0.0000	0.0000	
57	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК С 52 ПО 56)	3, 4		2478686.0000	2478686.0000	3
58	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 51 - СТРОКА 57)	3, 4		121167641.0000	142273353.0000	
59	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО (СТРОКА 45 + СТРОКА 58)	3, 4		807868015.0000	727008082.0000	
60	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА:	3, 4		X	X	X
60.1	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4		5989037902.0000	6234092588.0000	
60.2	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	3, 4		5989037901.0000	6234092587.0000	
60.3	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4		5987049222.0000	6232080010.0000	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ						
61	ДОСТАТОЧНОСТЬ БАЗОВОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 29 : СТРОКА 60.1)	3, 4	8.8810	8.4480		
62	ДОСТАТОЧНОСТЬ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 45 : СТРОКА 60.2)	3, 4	11.4660	9.3800		
63	ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (СТРОКА 59 : СТРОКА 60.3)	3, 4	13.4940	11.6660		
64	НАДБАВКИ К НОРМАТИВУ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	2.6500	2.5250		
65	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	3, 4	2.0000	1.8750		
66	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	3, 4	0.0000	0.0000		
67	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	3, 4	0.6500	0.6500		
68	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	4.3800	3.3800		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ						
69	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	4.5000	4.5000		
70	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	3, 4	6.0000	6.0000		
71	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	8.0000	8.0000		
ПОКАЗАТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА						
72	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	387309.0000	203722.0000	6, 7	
73	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	9395622.0000	7657971.0000	6, 7	
74	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000		
75	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	3, 4	24806102.0000	21787501.0000		
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ						
76	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, В ОТНОШЕНИИ ПОЗИЦИЙ, ДЛЯ РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
77	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СТАНДАРТИЗОВАННОГО ПОДХОДА	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
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	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

79	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
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)	3	0.0000	0.0000	
81	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	
82	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
83	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	
84	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
85	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	

ПРИМЕЧАНИЕ.

СВЕДЕНИЯ О ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА, ПРИВЕДЕННЫ В ТАБЛИЦЕ N 3.1 В РАЗДЕЛЕ 3 «ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ РАЗДЕЛА 1 «ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)» ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, РАСКРЫТОЙ WWW.GAZPROMBANK.RU «О ГАЗПРОМБАНКЕ»\»РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ\»РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ Ц

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.			ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.		
			СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО АКТИВАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ, ВСЕГО В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.1	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА <1> 0 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 20 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 50 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 100 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

1.5	АКТИВЫ - КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ДРУГИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ ИЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВАМ СТРАН, ИМЕЮЩИХ СТРАНОВУЮ ОЦЕНКУ «7» (2), С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 150 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	АКТИВЫ С ИНЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С ПОНИЖЕННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.1	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 35 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 50 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 70 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ИПОТЕЧНЫЕ И ИНЫЕ ССУДЫ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 75 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	ТРЕБОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ КЛИРИНГА		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	С ПОВЫШЕННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.1	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 110 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 130 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 150 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.4	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 250 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 300 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 1250 ПРОЦЕНТОВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:							
2.2.6.1	ПО СДЕЛКАМ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ							
3	КРЕДИТЫ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 110 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 120 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 140 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 170 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 200 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

3.6	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 300 ПРОЦЕНТОВ								
3.7	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 600 ПРОЦЕНТОВ								
4	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.1	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ С ВЫСОКИМ РИСКОМ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СО СРЕДНИМ РИСКОМ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ С НИЗКИМ РИСКОМ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ БЕЗ РИСКА	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000

<1> КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ ПО ГРУППАМ РИСКА ПРОИЗВЕДЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 2.3 ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ № 180-И.

<2> СТРАНОВЫЕ ОЦЕНКИ УКАЗАНЫ В СООТВЕТСТВИИ С КЛАССИФИКАЦИЕЙ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТНЫХ АГЕНТСТВ, УЧАСТВУЮЩИХ В СОГЛАШЕНИИ СТРАН – ЧЛЕНОВ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ (ОЭСР) «ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТОВ, ИМЕЮЩИХ ОФИЦИАЛЬНУЮ ПОДДЕРЖКУ» (ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВЫХ ОЦЕНКАХ РАЗМЕЩАЕТСЯ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ ОЭСР РОССИИ В ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

ТЭС. РУБ. (КОЛ-ВО)				
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
6	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0	0.0
6.1	ДОХОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0	0.0
6.1.1	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		0.0	0.0
6.1.2	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		0.0	0.0
6.2	КОЛИЧЕСТВО ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА		0.0	0.0



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Подраздел 2.3. Рыночный риск

ТЫС. РУБ.				
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
7	СОВОКУПНЫЙ РЫНОЧНЫЙ РИСК, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0	0.0
7.1	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК		0.0	0.0
7.2	ФОНДОВЫЙ РИСК		0.0	0.0
7.3	ВАЛЮТНЫЙ РИСК		0.0	0.0
7.4	ТОВАРНЫЙ РИСК		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

ТЫС. РУБ.					
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+) / СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5	6
1	ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0		0
1.1	ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		0		0
1.2	ПО ИНЫМ БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ СУЩЕСТВУЕТ РИСК ПОНЕСЕНИЯ ПОТЕРЬ, И ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ		0		0
1.3	ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, НЕ УДОВЛЕТВОРЯЮЩИМИ КРИТЕРИЯМ БАНКА РОССИИ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ		0		0
1.4	ПОД ОПЕРАЦИИ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН		0		0



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА ТРЕБОВАНИЙ, ТЫС. РУБ.	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕМОВ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ		
			В СООТВЕТСТВИИ С МИНИМАЛЬНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ ПОЛОЖЕНИЯМИ БАНКА РОССИИ № 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:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
1.1	ССУДЫ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	РЕСТРУКТУРИРОВАННЫЕ ССУДЫ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЕМЩИКАМ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА ПО РАНЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ССУДАМ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
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	0.00
4.1	ПЕРЕД ОТЧИТЫВАЮЩЕЙСЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И (ИЛИ) ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЛОЖЕНИЙ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7	ССУДЫ, ВОЗНИКШИЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ РАНЕЕ СУЩЕСТВУЮЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА НОВАЦИЕЙ ИЛИ ОТСТУПНЫМ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА ПЕРЕД КОНТРАГЕНТАМИ, ИМЕЮЩИМИ ПРИЗНАКИ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У НИХ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ		
				В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П	В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 2732-У	ИТОГО
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0	0	0	0
1.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ	0	0	0	0	0



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

2.	ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0	0	0
2.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ	0	0	0	0
3.	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0	0	0
3.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ТЫС. РУБ.			
		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ ВСЕГО	ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ В ТОМ ЧИСЛЕ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ ВСЕГО	НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИГОДНЫХ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКУ РОССИИ
1	2	3	4	5	6
1	ВСЕГО АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
2	ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
2.1	КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
2.2	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
3	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
3.1	КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
3.2	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
4	СРЕДСТВА НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ				
5	МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ (ДЕПОЗИТЫ)				
6	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
7	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ				
8	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА				
9	ПРОЧИЕ АКТИВЫ				



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОБЩЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ				
						УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
	1	2	3	3А	4	5	6	7	8	9
1	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	10200354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ	28164074	129294182 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	20100354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ПРИВЕЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ	39954000	139954000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	20200354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ПРИВЕЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ	125748000	125748000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	GPB EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0800582255	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	0	13500000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	GPB EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0954024617	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	6307560	400000 (840-ДОЛЛАР США)
6	GPB EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0848137708	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	9818760	1000000 (840-ДОЛЛАР США)
7	ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО (ОГРН - 10477197019830)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	38433900	38433900 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	2833600	2833600 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
9	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	1045900	1045900 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	5578000	5578000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	1799160	1799160 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
12	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	41900354В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	20000000	20000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

13	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	13743340	13743340 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	10000000	10000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
15	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ДЕПОЗИТ, ЗАЕМ)	90000000	90000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ								ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНТЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД			
	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАННОГО С БАНКОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕНТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	27.03.2015	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
2 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	31.12.2014	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ	
3 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	13.08.2015	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ	
4 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29.06.2012	СРОЧНЫЙ	29.06.2024	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 29.06.2019, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ СОСТАВЛЯЕТ 100%	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	8.75	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ	
5 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	17.07.2013	СРОЧНЫЙ	17.07.2020	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	6.5	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

6	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25.10.2012	СРОЧНЫЙ	25.04.2073	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 25.04.2018, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ СОСТАВЛЯЕТ 100%	В ДАТЫ КУПОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (25 АПРЕЛЯ И 25 ОКТЯБРЯ ПОСЛЕ 25.04.2024)	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	7.875	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
7	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29.04.2015	СРОЧНЫЙ	31.12.2042	ДА	ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ НЕ РАНЕЕ ЧЕМ ЧЕРЕЗ 5 ЛЕТ С ДАТЫ ВКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТА В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	НЕ ПРИМЕНИМО	ПЛАВАЮЩАЯ СТАВКА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
8	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	28.07.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
9	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	12.09.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
10	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	19.12.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
11	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	13.04.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
12	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	24.08.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 02.02.2024, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ СОСТАВЛЯЕТ 100%	В ДАТЫ КУПОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	ОТ ФИКСИРОВАННОЙ СТАВКИ ПЛАВАЮЩЕЙ	8	НЕТ	ПОЛНОСТЬЮ ПО УМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
13	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	09.10.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	14.01.2019	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	08.02.2019	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Раздел 4. Продолжение

N П. П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНТЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД			УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТ КОТОРОГО КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА, В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	ВОЗМОЖНОСТЬ СПИСАНИЯ ИНСТРУМЕНТА НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ СПИСАНИЕ	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ
				ПОЛНАЯ ЛИБО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТАЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ						
1	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ.С 86-ФЗ Б Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ОТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ БР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ . СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ	ПОСТОЯННЫЙ
2	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ.С 86-ФЗ Б Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ОТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ БР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ . СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ	ПОСТОЯННЫЙ
3	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ.С 86-ФЗ Б Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ОТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ БР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ . СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ	ПОСТОЯННЫЙ
4	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА,С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА н1.1ниже2% или п олуче-е уведомлени я ОТ АСВ О РЕШЕНИ И РЕАЛИЗОВАТЬ В О ТНОШ.БАНКА МЕРЫ П О ПРЕДУПР.БАНКРОТ СТВА В СООТВ.С ПП .3и4ЧАСТИСТ.2ФЗО Т27.10.08№175-ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

5	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ , СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; СНИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1 НИЖЕ 2% ИЛИ ПОЛУЧ-Е УВЕДОМЛЕН ИЯ ОТ АСВ О РЕШЕН ИИ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТНОШ. БАНКА МЕРЫ ПО ПРЕДУПР. БАНКРО ТСТВА В СООТВ. С П П. 3И4ЧАСТИ СТ. 2Ф3 ОТ 27.10.08 №175-ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
6	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ , СПИСАНИЕ ПРЕДУС М. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА ; СНИЖЕНИЕ НОРМАТИ ВА Н1.1 НИЖЕ 2% И ЛИ ПОЛУЧ-Е УВЕДОМ ЛЕНИЯ ОТ АСВ О РЕ ШЕНИИ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТНОШ. БАНКА МЕ РЫ ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА В СООТВ. С ПП. 3И4ЧАСТИ СТ. 2Ф3 ОТ 27.10.08 №175 -ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
7	КУМУЛЯТИВНЫЙ	КОНВЕРТИРУЕМЫЙ	В СЛУЧАЕ СНИЖЕНИЯ НОРМАТИВА Н1.1 Д О УРОВНЯ НИЖЕ 2% ИЛИ ПОЛУЧЕНИЯ УВЕ ДОМЛЕНИЯ ОТ АСВ О ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ ПЛА НА УЧАСТИЯ В ОСУЩ ЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БА НКРОТСТВА В СООТВ ЕТСТВИИ СО СТ. 25 .1 Ф3 ОТ 02.12.19 90Г. №395-1	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТ ИЧНО	НЕ ПРИМЕНИМО	ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	БАНК ГПБ (АО)	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
8	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; СНИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1 НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕ РЖДЕНИЯ ПЛАНА УЧА СТИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. М ЕР ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА БАНКА ПР ЕДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

9	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1. НИЖЕ 5.125% И ЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕР ЖДЕНИЯ ПЛАНА УЧАС ТИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕ Р ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						
10	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1. НИЖЕ 5.125% ИЛИ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						
11	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1. НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛ И АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						
12	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1. НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛ И АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

13	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						
14	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						
15	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ.ОРГАНОМ ЯВЛ.БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1НИЖЕ5.125%ИЛ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ И ЛИ АСВ В ОСУЩ.МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛ И АСВ ФИН.ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ И ЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ						



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД				
	МЕХАНИЗМ ВОССТАНОВЛЕНИЯ	ТИП СУБОРДИНАЦИИ	СУБОРДИНИРОВАННОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 646-П И ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 509-П	ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЙ
	34	34А	35	36	37
1	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬ НЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАН НЫМ СТРОК 4-15 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
2	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬ НЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАН НЫМ СТРОК 4-15 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
3	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬ НЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАН НЫМ СТРОК 4-15 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
4	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
5	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
6	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	1) НЕ ОТВЕЧАЕТ УСЛОВИЯМ, ИЗЛОЖЕННЫМ В ПУНКТЕ 2.3. 4 ПОЛОЖЕНИЯ № 646-П; 2) СООТВЕТСТВУЕТ ПУНКТУ 3.1. 8.1 ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДОПОЛНИ ТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ №64 6-П
7	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
8	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
9	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
10	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
11	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
12	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
13	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
14	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО
15	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ: ПОЛНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА, А ТАКЖЕ АКТУАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ РАЗДЕЛА 5 ОТЧЕТА ПРИВЕДЕНА В РАЗДЕЛЕ «РАСКРЫТИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ ИНФОРМАЦИИ» НА САЙТЕ 1 WWW.GAZPROMBANK.RU

РАЗДЕЛ «СПРАВОЧНО».

ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

1. ФОРМИРОВАНИЕ (ДОНАЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.), ВСЕГО 0, В ТОМ ЧИСЛЕ ВСЛЕДСТВИЕ:

- 1.1. ВЫДАЧИ ССУД 0;
- 1.2. ИЗМЕНЕНИЯ КАЧЕСТВА ССУД 0;
- 1.3. ИЗМЕНЕНИЯ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ, УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ 0;
- 1.4. ИНЫХ ПРИЧИН 0.

2. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) РЕЗЕРВА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.), ВСЕГО 0, В ТОМ ЧИСЛЕ ВСЛЕДСТВИЕ:

- 2.1. СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНЫХ ССУД 0;
- 2.2. ПОГАШЕНИЯ ССУД 0;
- 2.3. ИЗМЕНЕНИЯ КАЧЕСТВА ССУД 0;
- 2.4. ИЗМЕНЕНИЯ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ, УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ, 0;
- 2.5. ИНЫХ ПРИЧИН 0.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

А. И. СОВОЛЬ

ВР.И.О. ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА



Н. И. КРОХИН

НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНО
ТЕЛЕФОН: 988-23-17
28.08.2019

Е. И. КОЛЕСНИК





**ПРИЛОЖЕНИЕ №3
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2019 ГОДА**

Головной кредитной организации банковской группы Газпромбанк (Акционерное общество)/Банк ГПБ (АО)
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 63

Код территории по ОКАТО 45293590000
Код кредитной организации (филиала): по ОКПО 09807684
регистрационный номер (порядковый номер) 354

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

КОД ФОРМЫ ПО ОКУД 0409808
КВАРТАЛЬНАЯ (ГОДОВАЯ)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5
КАПИТАЛ, ТЫС. РУБ.				
1	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		531881614.000	530929646.000
1А	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ БЕЗ УЧЕТА ВЛИЯНИЯ ПЕРЕХОДНЫХ МЕР	3	531881614.000	524412297.000
2	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	3	686700374.000	685748406.000
2А	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3	686700374.000	679231057.000
3	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	3	807868015.000	817908388.000
3А	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3	791637895.000	807572027.000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, ТЫС. РУБ.				
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА	4	5987049222.000	5957796771.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ				
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА Н1.1 (Н20.1)	3, 4	8.880	8.910
5А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	8.830	8.800
6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА Н1.2 (Н20.2)	3, 4	11.470	11.510
6А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	11.400	11.390
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1ЦК, Н1.3, Н20.0)	3, 4	13.490	13.730



ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ		
НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
6	7	8
526643049.000	510307446.000	532096685.000
584734729.000	554655786.000	556445025.000
727008082.000	749094226.000	748640934.000
6232080010.000	6109423530.000	5744742169.000
8.450	8.350	9.250
9.380	9.070	9.680
11.670	12.260	13.030



7A	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	13.140	13.550
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ				
8	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	3, 4	2.000	1.875
9	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	3, 4	0.000	0.000
10	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	3, 4	0.650	0.650
11	НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ВСЕГО (СТР.8+СТР.9+СТР.10)	3, 4	2.650	2.525
12	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	4.380	4.410
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
13	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ТЫС. РУБ.	7	6758004618.000	6815814686.000
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4), БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н20.4), ПРОЦЕНТ	7	10.161	10.061
14A	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ, ПРОЦЕНТ	7	10.158	9.966
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ				
15	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ, ТЫС. РУБ.	6	895809293.000	929461460.000
16	ЧИСТЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТЫС. РУБ.	6	820634983.000	827738948.000
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н26 (Н27), ПРОЦЕНТ	6	109.160	112.290
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)				
18	ИМЕЮЩЕЕСЯ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ИСФ), ТЫС. РУБ.	6	4033757906.750	3787734292.000
19	ТРЕБУЕМОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ТСФ), ТЫС. РУБ.	6	3697958224.100	3717918218.000
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) Н28, (Н29), ПРОЦЕНТ	6	109.081	101.880
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ				
21	НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2			
22	НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н3			
23	НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н4			



1.875	1.875	1.875
0.000	0.000	0.000
0.650	0.650	0.650
2.525	2.525	2.525
3.380	3.072	3.678
7255093923.000	6897057468.000	6762894437.000
8.100	8.000	8.200
887254729.000	1042494718.000	903582799.000
908173159.000	1053145909.000	885918056.000
97.700	98.990	101.990
4042536169.000	4034210401.000	3802859829.000
3963180100.000	3888450238.000	3617803242.000
102.000	103.750	105.120



№	НАИМЕНОВАНИЕ РИСКА	МАКСИМАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РИСКА			МАКСИМАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НАРУШЕНИЙ		
		МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
24	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ Н6 (Н21)	18.350			17.858		
25	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ Н7 (Р22)	313.250			306.680		
26	НОРМАТИВ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ Н10.1						
27	НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ (АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ Н12 (Н23)	0.900			0.860		
28	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО (ГРУППУ СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦ) Н25						
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						



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	РАЗМЕР АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С БУХГАЛТЕРСКИМ БАЛАНСОМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ВСЕГО	7	6046312923
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	7	0
3	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ФИДУЦИАРНЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ПРАВИЛАМИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НО НЕ ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	7	0
4	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ФИ)	7	18529518
5	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	17685
6	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРИВЕДЕНИЯ К КРЕДИТНОМУ ЭКВИВАЛЕНТУ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	7	753845664
7	ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ	7	60701172
8	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ИТОГО	7	6758004618

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ			
1	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ, ВСЕГО	7	5818586100.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

2	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА НА СУММУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ПРИНИМАЕМЫХ В УМЕНЬШЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	7	8548919.00
3	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ ПОД РИСКОМ С УЧЕТОМ ПОПРАВКИ (РАЗНОСТЬ СТРОК 1 И 2), ВСЕГО	7	5810037181.00
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	7	30948782.00
5	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК НА КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ, ВСЕГО	7	19126476.00
6	ПОПРАВКА НА РАЗМЕР НОМИНАЛЬНОЙ СУММЫ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ СПИСАНИЮ С БАЛАНСА		НЕПРИМЕНИМО
7	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА НА СУММУ ПЕРЕЧИСЛЕННОЙ ВАРИАЦИОННОЙ МАРЖИ В УСТАНОВЛЕННЫХ СЛУЧАЯХ	7	0.00
8	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА - УЧАСТНИКА КЛИРИНГА К ЦЕНТРАЛЬНОМУ КОНТРАГЕНТУ ПО ИСПОЛНЕНИЮ СДЕЛОК КЛИЕНТОВ	7	596958.00
9	ПОПРАВКА ДЛЯ УЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА В ОТНОШЕНИИ БАЗИСНОГО АКТИВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ КРЕДИТНЫМ ПФИ	7	0.00
10	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА В ЧАСТИ ВЫПУЩЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПФИ	7	0.00
11	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ПФИ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (СУММА СТРОК 4, 5, 9 ЗА ВЫЧЕТОМ СТРОК 7, 8, 10)	7	49478300.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
12	ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (БЕЗ УЧЕТА НЕТТИНГА), ВСЕГО	7	144625788.00
13	ПОПРАВКА НА ВЕЛИЧИНУ НЕТТИНГА ДЕНЕЖНОЙ ЧАСТИ (ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	0.00
14	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА НА КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	17685.00
15	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ГАРАНТИЙНЫМ ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	0.00
16	ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (СУММА СТРОК 12, 14, 15 ЗА ВЫЧЕТОМ СТРОКИ 13)	7	144643473.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ')			
17	НОМИНАЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ВСЕГО	7	3108189544.00
18	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТОВ КРЕДИТНОГО ЭКВИВАЛЕНТА	7	2354343880.00
19	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (РАЗНОСТЬ СТРОК 17 И 18)	7	753845664.00
КАПИТАЛ И РИСКИ			
20	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	7	686700374.00
21	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ВСЕГО (СУММА СТРОК 3, 11, 16, 19)	7	6758004618.00
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
22	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА БАНКА (н1.4), БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (н20.4), ПРОЦЕНТ (СТРОКА 20 : СТРОКА 21)	7	10.16

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА 01.04.2019		ДАННЫЕ НА 01.07.2019	
			ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ТЫС. РУБ.	ВЗВЕШЕННАЯ ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ТЫС. РУБ.	ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ТЫС. РУБ.	ВЗВЕШЕННАЯ ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ (ВЛА) С УЧЕТОМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (АКТИВОВ), ВКЛЮЧЕННЫХ В ЧИСЛИТЕЛЬ Н26 (Н27)	6	X	929461460.00	X	895809293.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	976247286.00	97153217.00	1036206382.00	103117240.00
3	СТАБИЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	6	9430236.00	471512.00	10067959.00	503398.00
4	НЕСТАБИЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	6	966817050.00	96681705.00	1026138422.00	102613842.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

5	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	1576847784.00	943000041.00	1517460567.00	915012196.00
6	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДЕПОЗИТЫ	6	14718781.00	3679695.00	9854295.00	2463574.00
7	ДЕПОЗИТЫ, НЕ ОТНОСЯЩИЕСЯ К ОПЕРАЦИОННЫМ (ПРОЧИЕ ДЕПОЗИТЫ)	6	1032992538.00	801357088.00	1413553771.00	857951066.00
8	НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6	10627848.00	10627848.00	50204614.00	50204614.00
9	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ	6	X	2299695.00	X	918282.00
10	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	1220294724.00	711051841.00	991503423.00	506250975.00
11	ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И В СВЯЗИ С ПОТЕНЦИАЛЬНОЙ ПОТРЕБНОСТЬЮ ВО ВНЕСЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	6	632908100.00	632908100.00	425445187.00	425445187.00
12	СВЯЗАННЫЕ С ПОТЕРЕЙ ФОНДИРОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	6				
13	ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БАНКА ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ БЕЗОТЪЕМНЫМ И УСЛОВНО ОТЪЕМНЫМ КРЕДИТНЫМ ЛИНИЯМ И ЛИНИЯМ ЛИКВИДНОСТИ	6	574886739.00	65643857.00	547425308.00	62172860.00
14	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЧИМ ДОГОВОРНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6	1819996195.00	105149667.00	1837897527.00	116355700.00
15	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЧИМ УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6				
16	СУММАРНЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (СТРОКА 2 + СТРОКА 5 + СТРОКА 9 + СТРОКА 10 + СТРОКА 14 + СТРОКА 15)	6	X	1858654461.00	X	1641654393.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ВКЛЮЧАЯ ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО	6	150953156.00	57868497.00	116022170.00	74690612.00
18	ПО ДОГОВОРАМ БЕЗ НАРУШЕНИЯ КОНТРАКТНЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6	385908834.00	337683115.00	361385700.00	313282310.00
19	ПРОЧИЕ ПРИТОКИ	6	644553904.00	644553904.00	442508550.00	442508550.00
20	СУММАРНЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (СТРОКА 17 + СТРОКА 18 + СТРОКА 19)	6	1181415894.00	1040105516.00	919916420.00	830481472.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА ЗА ВЫЧЕТОМ КОРРЕКТИРОВОК, РАССЧИТАННЫХ С УЧЕТОМ ОГРАНИЧЕНИЙ НА МАКСИМАЛЬНУЮ ВЕЛИЧИНУ ВЛА-2Б И ВЛА-2	6	X	929461460.00	X	895809293.00
22	ЧИСТЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6	X	827738948.00	X	820634983.00
23	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н26), КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (Н27), ПРОЦЕНТ	6	X	112.29	X	109.16

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

А. И. СОВОЛЬ

ВР.И.О. ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА



Н. И. КРОХИН

НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНО
ТЕЛЕФОН: 988-23-17
28.08.2019

Е. И. КОЛЕСНИК