

**Публичное акционерное
общество Банк
«Финансовая
Корпорация Открытие»**

**Информация о принимаемых на консолидированной основе
рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2019 года**

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

| | |
|--|----|
| ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» | 3 |
| 1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) | 5 |
| 2 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ. | 33 |
| 3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА | 39 |
| 4 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА | 43 |
| 5 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА | 45 |
| 6 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ | 46 |
| 7 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ | 46 |
| 8 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА | 46 |
| 9 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ | 47 |
| 10 ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ГРУППЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ | 47 |
| 11 ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ | 47 |
| 12 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА | 48 |
| 13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА | 48 |
| 14 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ | 48 |
| 15 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ | 52 |
| 16 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | 52 |
| 17 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ | 56 |
| 18 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | 57 |
| 19 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА | 58 |
| 20 ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ | 58 |

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»

Головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа, банковская группа) является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – ПАО Банк «ФК Открытие» или «Банк»).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Прежнее наименование Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)). В соответствии с решением состоявшегося 9 апреля 2014 года внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «НОМОС-БАНК» в июне 2014 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) был переименован в ОАО Банк «ФК Открытие», а 17 ноября 2014 года – в ПАО Банк «ФК Открытие», согласно решению собрания акционеров от 23 сентября 2014 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. ПАО Банк «ФК Открытие» предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов и частных лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Помимо генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

| Лицензия | Номер | срок действия |
|---|------------------|---------------|
| 1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов | 2209 | Бессрочно |
| 2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности | 177-02691-010000 | Бессрочно |
| 3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | 177-02667-100000 | Бессрочно |
| 4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | 177-02718-000100 | Бессрочно |
| 5. Генеральная лицензия на экспорт золота | 092RU19002002734 | по 24.02.2020 |
| 6. Генеральная лицензия на экспорт серебра | 092RU19002002732 | по 24.03.2020 |
| 7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) | 15531H | Бессрочно |

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д.2, стр. 4.

С 20 января 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

В июле 2015 года Банк вошел в список 10 системно значимых банков, опубликованный Банком России. К банкам, вошедшим в список, начиная с 2016 года, предъявляются дополнительные требования к капиталу и ликвидности в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). 13 сентября 2017 года статус Банка как системно значимого был подтвержден Банком России.

Банк России является организацией, которая осуществляет контроль над Банком. Обыкновенные акции ПАО Банк «ФК Открытие», принадлежащие Банку России, находятся в доверительном управлении у Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (УК ФКБС) с 29 декабря 2017 года, при этом передача Банком России обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие» в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2018 года, 01 января 2019 года была осуществлена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал» и ряда других компаний: ООО «Инвест-Трейдинг», ООО «Забота», ООО «НМ-Эксперт», ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», ООО «ПромФинанс», ООО «САФМАР ПЕНСИИ».

По состоянию на дату присоединения балансовая стоимость активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» составила 588 188,5 млн рублей, в результате реорганизации в составе нераспределенной прибыли отражен эффект от объединения в сумме 38 028,5 млн рублей.

В марте 2019 года была осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку ООО «Открытие ТЗ».

ПАО Банк «ФК Открытие» - универсальный банк, развивающий следующие направления бизнеса: корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private Banking.

На 1 апреля 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 756 сетевых единиц (19 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 401 операционный офис; 327 дополнительных офисов; 9 операционных касс вне кассового узла).

20 февраля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service на 2 ступени повысило долгосрочный рейтинг банковских депозитов Банка в национальной и иностранной валютах до уровня «Вa2», прогноз — стабильный.

Основными видами деятельности компаний Группы являются инвестиционная, финансовая деятельность, в том числе страховая деятельность, деятельность негосударственных пенсионных фондов, лизинг, управление активами и сдача в аренду офисных помещений.

1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной 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), приведена ниже:

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808). На 1 апреля 2019 года

| 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 доход, всего, в том числе сформированный: | | 635,596,210 | 582,343,228 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 635,596,210 | 582,343,228 | 22+23 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | -85,995,193 | -96,999,703 | 25+26+29+33 |
| 2.1 | прошлых лет | | -73,888,096 | -22,705,962 | |
| 2.2 | отчетного года | | -12,107,097 | -74,293,741 | |
| 3 | Резервный фонд | | 1,170,198 | 1,179,869 | 33 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 23,053 | 31,372 | 34 |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5) | | 550,794,268 | 486,554,766 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0 | 0 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 32,839,459 | 33,001,577 | 10.1 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 7,140,980 | 6,597,870 | 10.2 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 13,981,062 | 12,440,712 | 11.1 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|--|--|-------------|-------------|------------|
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 1,349 | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | 0 | 0 | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | 0 | 0 | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0 | 0 | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 159,361 | 625 | 24 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0 | 0 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 14,912,363 | 35,990,131 | 3+4.1+5+ 6 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 179,318,396 | 175,532,861 | 3+4.1+5+ 6 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 537,033 | 824,198 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27) | | 248,890,003 | 264,387,974 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | 301,904,265 | 222,166,792 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | 0 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 1,475,290 | 1,626,828 | 34 |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 1,475,290 | 1,626,828 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|--|-------------|-------------|----|
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 298,220 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42) | | 298,220 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | 1,177,070 | 1,626,828 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 303,081,335 | 223,793,620 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 6,384,553 | 7,114,635 | 27 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 205,728 | 205,687 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 341,963 | 371,507 | 34 |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 6,932,244 | 7,691,829 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 6,727 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---|---|--|---------------|---------------|---|
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0 | 6,727 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | 6,932,244 | 7,685,102 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 310,013,579 | 231,478,722 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 2,084,279,064 | 1,853,007,084 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 2,083,943,200 | 1,853,007,084 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 2,089,582,686 | 1,858,655,005 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 14.4850 | 11.9900 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 14.5440 | 12.0770 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 14.8360 | 12.4540 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 2.526 | 2.526 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.8750 | 1.8750 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0010 | 0.0010 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | 0.6500 | 0.6500 | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6,8400 | 4.4500 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 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 | | 54,982,914 | 42,111,796 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|--|---|---|--|
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | 0 | 0 | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | 0 | 0 | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

Основные характеристики инструментов капитала (Раздел 4 формы 0409808)
на 1 января 2019 года

| Номер строки | Наименование показателя | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ПАО Банк «ФК Открытие» | ПАО Банк «ФК Открытие» | «РГС Банк» (ПАО) | «РГС Банк» (ПАО) | ООО «Легион Финанс» | ООО «Легион Финанс» |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10202209B RU000A0JRAF8, 10202209B001D RU000A0ZYKB8, 10202209B002D, 10202209B003D, 10202209B004D, 10202209B005D, 10202209B006D, 10202209B007D, 10202209B008D, 10202209B009D. | 20102209B, RU000A0JRA6 | 10103073B RU000A0JVAA1 | 20103073B RU000A0JVAC7 | не применимо | не применимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| Регулятивные условия | | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | не применимо | базовый капитал | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | базовый капитал | не соответствует | базовый капитал | не соответствует | дополнительный капитал | дополнительный капитал |

| | | | | | | | |
|----|---|--|---|---|---|---|---|
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | привилегированные акции | обыкновенные акции | привилегированные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 226,487,207 | 0 | 2,051,445 | 988 | 39,563 | 29,672 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 226 487 207(RUB) | 0 (RUB) | 2,074,103 (RUB) | 3,330 (RUB) | 40,000 (RUB) | 30,000 (RUB) |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 30.11.2017 12.12.2017 09.08.2018 13.12.2018 | 30.11.2017 | 15.11.1994, 21.11.1997, 22.06.1998, 20.07.1999, 28.07.2000, 05.12.2000, 05.06.2001, 20.02.2002, 27.05.2003, 30.09.2004, 11.01.2007, 20.01.2010, 11.10.2011, 30.08.2013, 01.08.2014, 10.07.2015 | 28.07.2000 | 04.07.2005 | 04.07.2005 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный | срочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | 15.07.2030 | 15.07.2030 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | нет | нет | нет | нет | нет |

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|---|---|--|--|
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Проценты / дивиденды / купонный доход | | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | плавающая ставка | плавающая ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | не применимо | не применимо | 10 | 6.5 | 6.5 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | не применимо | да | нет | Да | не применимо | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |

| | | | | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---|---|
| 24 | Условия, при наступлении которых конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | по усмотрению | по усмотрению |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал | базовый капитал |

| | | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|--|--|
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | «РГС Банк» (ПАО) | «РГС Банк» (ПАО) |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | да | нет | нет | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно. | При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно. | При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно. | При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно. | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее также - АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» |

| | | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|--|---|
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично | всегда частично | всегда частично | всегда частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | не используется | не используется | не используется | не используется | не применимо | не применимо |
| 34a | Тип субординации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординирован-ность инструмента | инструмент, указанный в столбце 4 настоящего Отчета | субординирован-ные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют | инструмент, указанный в столбце 6 настоящего Отчета | инструмент, указанный в столбцах 7-13 настоящего Отчета | субординирован-ные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют | субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положение Банка России № 509-П | да | нет | да | нет | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | Привилегирован-ные акции не являются конвертируемыми, в том числе Решения о выпусках привилегирован-ных акций не содержат условие, позволяющее в случае если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигнет уровня | не применимо | Привилегированные акции не являются конвертируемыми, в том числе Решения о выпусках привилегированных акций не содержат условие, позволяющее в случае если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигнет уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | <p>ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России будет утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций.</p> <p>Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.</p> | | <p>банковского надзора Банка России будет утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций.</p> <p>Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| Номер строки | Наименование показателя | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ООО «Легион Финанс» | ООО «Легион Финанс» | ООО «Легион Финанс» | ООО «Легион Финанс» | ООО «Легион Финанс» |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| Регулятивные условия | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 24,727 | 19,782 | 49,454 | 19,782 | 22,748 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 25,000 (RUB) | 20,000 (RUB) | 50,000 (RUB) | 20,000 (RUB) | 23,000 (RUB) |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 07.12.2005 | 07.12.2005 | 07.12.2005 | 08.06.2007 | 08.06.2007 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | срочный | срочный | срочный | срочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 15.07.2030 | 15.07.2030 | 15.07.2030 | 15.07.2030 | 15.07.2030 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | нет | нет | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. | Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России. |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Проценты / дивиденды / купонный доход | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | плавающая ставка | плавающая ставка | плавающая ставка | плавающая ставка | плавающая ставка |
| 18 | Ставка | 6.5 | 6.5 | 6.5 | 6.5 | 6.5 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы | частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или | нет | нет | нет | нет | нет |

| | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|---|
| | иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | | | | | |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | конвертируемый | конвертируемый | конвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых конвертируется инструмент | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | по усмотрению | по усмотрению | по усмотрению | по усмотрению | по усмотрению |

| | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | «РГС Банк» (ПАО) | «РГС Банк» (ПАО) | «РГС Банк» (ПАО) | «РГС Банк» (ПАО) | «РГС Банк» (ПАО) |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | да | да | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» | Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» |
| 32 | Полное или частичное списание | полностью или | полностью или | полностью или | полностью или частично | полностью или частично |

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| | | частично | частично | частично | | |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 34а | Тип субординации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют | субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют | субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют | субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют | субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положение Банка России № 509-П | да | да | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года приведена в таблицах ниже:

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

Таблица 1.2.¹

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) на 01 апреля 2019 | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) на 01 апреля 2019 | | |
|-------|---|--------------|--|--|-----------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчет- ную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 22, 23 | 561,032,131 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 561,032,131 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1 | 635,596,210 |
| 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 | | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | |
| 2 | «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 15, 16 | 1,493,079,911 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства» | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них: | 46 | 0 |

¹ Здесь и далее нумерация таблиц приведена в соответствии с нумерацией обязательных к раскрытию таблиц Указания 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».

| | | | | | | |
|-------|--|--------------|---------------|--|--------|------------|
| 2.2.1 | | X | 0 | субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | «Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе: | 9 | 84,675,661 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них | X | 39,980,439 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 32,839,459 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 32,839,459 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 7,140,980 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 7,140,980 |
| 4 | «Отложенные налоговые активы», всего, в том числе: | 11.1 | 37,135,315 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 13,981,062 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 13,981,062 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 23,154,253 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | 17.1 | 1,338,812 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» | 24 | 566,761 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 159,361 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, | 3, 4.1, 5, 6 | 2,178,033,986 | X | X | X |

| | | | | | | |
|------|---|-------------|--------------|--|-----|-------------|
| | в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 54,982,914 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 14,912,363 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 179,318,396 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 179,318,396 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 298,220 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 298,220 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |
| 8 | «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» | 27 | 6,176,977 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 6,384,553 |
| 9 | «Прибыль (убыток)», "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» | 33,25,26,29 | -181,015,385 | «Нераспределенная прибыль (убыток)» « Резервный фонд» | 2,3 | -84,824,995 |
| 10 | «Доля малых акционеров (участников) в составе капитала» | 34 | 5,305,429 | X | X | X |
| 10.1 | отнесенные в базовый капитал | X | X | «Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам» | 5 | 23,053 |
| 10.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | X | «Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам» | 34 | 1,475,290 |
| 10.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие третьим сторонам» | 48 | 341,963 |

Таблица 1.2.

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) на 1 января 2019 года | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) на 1 января 2019 года | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 26,27 | 498,920,000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 498,920,000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 582,343,228 |
| 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 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17,18 | 1,070,695,331 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: в том числе: | 10 | 65,810,392 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 0 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 33,001,577 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 33,001,577 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 6,597,870 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых" | 9 | 6,597,870 |

| | | | | | | |
|-----|--|---------|---------------|--|------------|-------------|
| | | | | обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 12.1 | 30,486,597 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 12,440,712 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 12,440,712 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 18,045,885 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 21.1 | 276,977 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 28 | 172,507 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 625 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 3,6,7,9 | 1,116,130,592 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 42,111,796 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 35,990,131 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 175,532,861 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 175,532,861 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала" | 40 | 0 |

| | | | | | | |
|------|--|-------|--------------|---|-----|-------------|
| | | | | финансовых организаций" | | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 6,727 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 6,727 |
| 8 | "Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство" | 30 | 4,660,577 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 7,114,635 |
| 9 | "Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" | 33,29 | -199,297,646 | "Нераспределенная прибыль (убыток)" " Резервный фонд" | 2,3 | -95,819,834 |
| 10 | Доля малых акционеров (участников) в составе капитала | 35 | 10,105,771 | X | X | X |
| 10.1 | отнесенная в базовый капитал | X | X | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | 5 | 31,372 |
| 10.2 | отнесенная в добавочный капитал | X | X | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | 34 | 1,626,828 |
| 10.3 | отнесенная в дополнительный капитал | X | X | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие третьим сторонам | 48 | 371,507 |

Информация о сопоставлении по состоянию на 01 апреля 2019 года данных Отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), со сведениями из консолидированного балансового отчета приведена в таблице ниже:

Таблица 1.3.

| Номер | Наименование статьи | Данные из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора | | Идентификационный код |
|---------------|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
| | | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Номер строки формы 0409802 | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках | 2, 3, 4 | 95 753 000 | 1,2 | 95 806 295 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 2 | 8 331 000 | 3 | 14 361 196 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 5.7 | 848 590 000 | 6 | 851 772 349 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 7 | 10 356 000 | 6 | 9 342 060 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 5 | 819 956 000 | 6 | 842 430 289 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям | 2.8 | 391 054 000 | 4.1.1 | 411 703 060 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 9 | 701 682 000 | 4.1.2 | 688 714 765 | |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 6 | 28 134 000 | 6.1.1, 6.2.1 | 23 265 965 | |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 189 434 000 | 5 | 188 216 651 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 15.16 | 38 685 000 | 11 | 41 606 908 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 16 | 72 789 000 | 12.13 | 45 503 974 | |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 10 | 52 736 000 | 4.2 | 54 387 576 | |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | 0 | 7 | 7 583 493 | |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | 13.14 | 101 194 000 | 10 | 40 085 161 | |
| 12.1 | Деловая репутация (гудвил) | 14 | 33 897 000 | 10.1 | 32 839 459 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 13 | 67 297 000 | 10.2 | 7 245 702 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | 0 | 10.3 | 0 | |

| | | | | | | |
|----------------------------|--|-----------------|---------------|---------------------------------|---------------|--|
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 11.12 | 101 778 000 | 9 | 84 675 661 | |
| 14 | Всего активов | 17 | 2 630 160 000 | 14 | 2 547 683 054 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | 20 | 5 403 000 | 15.1, 15.2 | 8 915 332 | |
| 16 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 20 | 90 128 000 | 15.3 | 76 547 917 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 21 | 1 333 111 000 | 15.4, 15.5 | 1 318 616 793 | |
| 18 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | | 0 | 16 | 13 224 426 | |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 19 | 15 148 000 | 16 | 25 217 543 | |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | 19 | 1 923 574 | 16 | 563 002 | |
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 19 | 13 224 426 | 16 | 24 654 541 | |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 22.23 | 62 778 000 | 15.6, 16.4 | 50 349 900 | |
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 25.27 | 132 996 133 | 18, 19 | 132 375 069 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | 24.27 | 10 706 867 | 17 | 1 530 792 | |
| 22.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила) | | | 17.2 | 0 | |
| 22.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | | 17.3 | 49 419 | |
| 22.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | | | 17.4 | 0 | |
| 23 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 28 | 208 000 | 15.16 | 208 000 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | 27 | 23 414 000 | 20 | 17 269 613 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | 26 | 530 569 000 | 19.1 | 530 602 481 | |
| 26 | Всего обязательств | 29 | 2 204 462 000 | 21 | 2 174 857 866 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 31 | 226 487 000 | 22 | 228 387 223 | |
| 27.1 | базовый капитал | | 226 487 000 | 22.1 | 228 387 223 | |
| 27.2 | добавочный капитал | | | 22.2 | | |
| | Эмиссионный доход | 32 | 332 645 000 | 23 | 332 644 908 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 37 | - 123 860 000 | 33 | -183 002 529 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 33,34,35, 36 | - 14 326 000 | 25,26,27, 28,29,30, 31,32 | -10 509 843 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 38 | 420 946 000 | (35 - 34) | 367 519 759 | |
| | Доля малых акционеров (участников) в составе капитала | 39 | 4 752 000 | 34 | 5 305 429 | |
| | Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников) | 40 | 425 698 000 | 35 | 372 825 188 | |

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) различаются на компании, представленные в таблице ниже.

Данные различия обусловлены требованиями п. 1.2. Положения Банка России от 03.12.2018 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп (далее Положение Банка России № 509-П), в соответствии с которым в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций. Указанная ниже группа компаний не отвечает требованиям данного пункта.

Ниже представлена краткая информация о составе участников периметра бухгалтерской консолидации по состоянию на 01 апреля 2019 года, не включенных в периметр регуляторной консолидации, размерах активов и собственных средств данных участников.

| Полное наименование участника банковской группы | Балансовая стоимость активов, тыс. руб. | Источники собственных средств, тыс. руб. | Описание деятельности |
|--|---|---|--|
| Акционерное общество «ГЕОТЕК Холдинг» | 2,153,990 | -302,144 | Холдинговая компания |
| Публичное акционерное общество «ГЕОТЕК Сейсморазведка» | 34,771,079 | 2,926,904 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «Русморгео» | 2,442 | -9,591 | Геолого-разведочные работы |
| Акционерное общество «Геостан» | 4,947 | -336,639 | Инженерные изыскания и инженерно- техническое проектирование |
| Акционерное общество «Азимут Энерджи Сервисез» | 10,865,441 | 10,290,504 | Инженерные изыскания и инженерно- техническое проектирование |
| Общество с ограниченной ответственностью «Луидор» | 2,366 | -46,282 | Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Интегра Сервис Азия» | 53,105 | 46,786 | Инженерные изыскания и инженерно- техническое проектирование |
| Акционерное общество «Хантыманийскгеофизика» | 2,988,560 | -2,813,130 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «Эвенкиягеофизика» | 1,046,320 | -371,591 | Производство прочих машин специального назначения |
| Общество с ограниченной ответственностью «Илимпейская геофизическая экспедиция» | 1,072,909 | -1,000,939 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания» | 3,822,726 | 93,444 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «Богучанская | 1,817,744 | -1,407,625 | Геолого-разведочные работы |

геофизическая экспедиция»

| | | | |
|--|-----------|-----------|---|
| Открытое акционерное общество «Северное геофизическое предприятие «Севергеофизика» | 1,873,475 | -926,821 | Геолого-разведочные работы |
| Открытое акционерное общество «Нарьян- Марсейсморазведка» | 1,640,804 | -94,222 | Геолого-разведочные работы |
| Открытое акционерное общество «Оренбургская геофизическая экспедиция» | 269,056 | 86,874 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «ГеоПрайм» | 407,274 | 252,348 | Обработка данных, предоставление услуг по размещению информации |
| Общество с ограниченной ответственностью «Западносибирская геофизическая компания» | 11,798 | -83,403 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «Санэро Филд» | 1,009 | -19,422 | Геолого-разведочные работы |
| Акционерное общество «Центральная геофизическая экспедиция» | 65,430 | -215,283 | Геолого-разведочные работы |
| Открытое акционерное общество «Енисейгеофизика» | 356,648 | 124,368 | Геолого-разведочные работы |
| ООО «Геология резервуара» | 24,885 | -5,298 | Геолого-разведочные работы |
| Акционерное общество «Гинран Геотек Евразия» | 2,004 | -1,852 | Геолого-разведочные работы |
| Общество с ограниченной ответственностью «Кама картон» | 7,296,110 | 4,242,326 | Производство бумаги и картона |
| Общество с ограниченной ответственностью «КАМАБУМПРОМ» | 5,437,677 | 5,276,100 | Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом |
| Общество с ограниченной ответственностью «КАМАБУМПРОМ ОЧИСТКА» | 136,791 | 117,271 | Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели |
| Общество с ограниченной ответственностью «Целлюлозно-бумажный комбинат КАМА» | 1,882,738 | 760,886 | Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели |

Применяются одинаковые методы консолидации отчетных данных участников банковской группы, которые формируют консолидированную финансовую отчетность банковской группы и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

Нормативы достаточности капитала на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года представлены следующим образом:

| | Минимально допустимое значение на 1 апреля 2019 года*, % | Фактическое значение на 1 апреля 2019 года, % | Минимально допустимое значение на 1 января 2019 года*, % | Фактическое значение на 1 января 2019 года, % |
|--|--|--|--|--|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4.5 | 14.4850 | 4.5 | 11.9900 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 6 | 14.5440 | 6 | 12.0770 |
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) | 8 | 14.8360 | 8 | 12.4540 |

*без учета надбавок

Соотношение основного капитала и собственных средств по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года, в том числе по крупнейшим участникам Группы, представлены следующим образом:

| | на 1 апреля 2019 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 303,081,335 | 223,793,620 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 309,625,219 | 230,511,618 |
| ПАО «РГС Банк» | 5,612,898 | 7,414,512 |
| ПАО СК «Росгосстрах» | 29,247,724 | 24,950,187 |
| ООО «РГС ХОЛДИНГ» | -57,103,149 | -55,816,776 |
| АО «НПФ "ОТКРЫТИЕ» | 17,568,789 | 18,565,398 |
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 310,013,579 | 231,478,722 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 310,444,237 | 231,300,258 |
| ПАО «РГС Банк» | 12,384,888 | 14,174,185 |
| ПАО СК «Росгосстрах» | 32,266,068 | 31,512,285 |
| ООО «РГС ХОЛДИНГ» | -57,103,149 | -55,816,776 |
| АО «НПФ "ОТКРЫТИЕ» | 34,472,919 | 18,565,398 |
| Соотношение основного капитала к собственным средствам, %, в том числе: | | |
| | 97.76% | 96.68% |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 99.74% | 99.66% |
| ПАО «РГС Банк» | 45.32% | 52.31% |
| ПАО СК «Росгосстрах» | 90.65% | 79.18% |
| ООО «РГС ХОЛДИНГ» | 100.00% | 100.00% |
| АО «НПФ "ОТКРЫТИЕ» | 50.96% | 100.00% |

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка не имеется.

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета собственных средств в переходных периодах, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), у Банка и участников Группы не имеется.

Требования к контрагентам – нерезидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, у Банка и участников банковской группы на 01.04.2019 года являются несущественными.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) устанавливаются числовые значения и методика расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала Банка:

- поддержание достаточности капитала;
- антициклическая надбавка;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

Значения надбавок с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года составляют:

- поддержание достаточности капитала – 1.875%;
- антициклическая надбавка – 0%;
- за системную значимость – 0.65%.

Значения надбавок с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года составляют:

- поддержание достаточности капитала – 1.875%;
- антициклическая надбавка – 0%;
- за системную значимость – 0.65%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Группы, по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 6.84%, на 01 января 2019 года - 4.45%.

Головная кредитная организация банковской группы не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности банковской группы» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У) по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

| Номер строки | | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|--|--|--|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 7 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 301,904,265 | 222,166,792 | 225,221,068 | 166,478,074 | 150,353,233 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 225,728,540 | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 303,081,335 | 223,793,620 | 226,594,276 | 167,511,208 | 151,597,361 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 226,616,043 | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 310,013,579 | 231,478,722 | 234,379,761 | 175,116,013 | 159,208,499 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 235,564,137 | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 2,089,582,686 | 1,858,655,005 | 1,955,183,825 | 2,167,866,836 | 2,286,198,155 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1) | | 14.485 | 11.990 | 11.550 | 7.695 | 6.587 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.450 | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2) | | 14.544 | 12.077 | 11.622 | 7.744 | 6.647 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.494 | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0) | | 14.836 | 12.454 | 11.988 | 8.078 | 6.964 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.880 | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.003 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |

| | | | | | | | |
|--|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 0.650 | 0.650 | 0.650 | 0.650 | 0.650 |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.528 | 2.525 | 2.525 | 2.525 | 2.525 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.840 | 4.450 | 3.988 | 0.000 | 0.000 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 2,718,034,353 | 2,238,163,386 | 2,089,116,618 | 1,992,142,915 | 2,034,596,571 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 11.151 | 10.000 | 10.850 | 8.410 | 7.450 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 8.151 | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | 403,810,002 | 362,723,606 | 252,667,586 | 326,692,452 | 506,861,717 |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | 165,175,849 | 270,748,968 | 120,870,431 | 150,570,566 | 221,374,709 |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | 257.460 | 137.920 | 211.510 | 218.720 | 232.870 |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | 2,214,489,088 | 1,840,248,608 | 1,915,607,630 | 1,908,076,099 | 1,937,935,156 |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | 1,285,652,433 | 1,285,652,433 | 1,308,377,414 | 1,392,652,878 | 1,391,646,588 |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | 137.280 | 143.140 | 146.410 | 137.010 | 139.250 |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 29.500 | 0 | 36 | 36.310 | 1 | 365 | 38.480 | 3 | 273 | 54.500 | 3 | 181 | 97.860 | 3 | 90 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 179.420 | | | 232.110 | | | 279.700 | | | 410.100 | | | 479.300 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | 17.750 | | | 5.420 | | | 0.070 | | | 0.100 | | | 0.300 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | |

Увеличение значений основных показателей деятельности Группы за 1 квартал 2019 года обусловлено отражением операций ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал», реорганизованных в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие» 1 января 2019 года.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, утверждаемой Наблюдательным советом ПАО Банк «ФК Открытие», а также методах и процедурах, используемых Наблюдательным советом, Правлением Банка для оценки и управления риском, информация о склонности к риску, установленной в банковской группе в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для нее рисков, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

В таблице ниже представлена информация по Группе по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1,515,589,774 | 1,233,203,937 | 121,247,182 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1,515,589,774 | 1,233,203,937 | 121,247,182 |
| 3 | при применении базового ПБР | | | 0 |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | | | 0 |
| 5 | при применении продвинутого ПБР | | | 0 |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 23,634,095 | 14,652,102 | 1,890,728 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 23,634,095 | 14,652,102 | 1,890,728 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | | | 0 |
| 9 | при применении иных подходов | | | 0 |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | | | 0 |

| | | | | |
|----|---|---------------|---------------|-------------|
| 11 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | | | 0 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 9,489,907 | 7,939,125 | 759,193 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | | | 0 |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | | | 0 |
| 15 | Риск расчетов | | | 0 |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | | | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | | | 0 |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | | | 0 |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | | | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 287,318,573 | 236,092,898 | 22,985,486 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 287,318,573 | 236,092,898 | 22,985,486 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | | | 0 |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | | | 0 |
| 24 | Операционный риск, всего, в том числе: | 193,649,513 | 290,550,400 | 23,244,032 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 59,900,824 | 76,216,543 | 4,792,066 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | 0 |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 2,089,582,686 | 1,858,655,005 | 174,918,687 |

ПВР - подход на основе внутренних рейтингов.

Увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, на 01 апреля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года, связано с присоединением активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал».

3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности

банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (Таблица 3.1), а также сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала (Таблица 3.2), будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года представлена в таблицах ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Группы (графы 3,4,5 и 6 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2019 года и 4 квартала 2018 года соответственно.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 апреля 2019 года

Таблица 3.3.
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 72,447,617 | 3,083,058 | 2,747,288,305 | 274,823,699 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 3,146,948 | 0 | 135,258,971 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 3,146,948 | 0 | 54,119,499 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 81,139,472 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 63,776,948 | 0 | 926,557,029 | 225,705,304 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 93,128,944 | 22,114,211 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 93,103,852 | 22,114,211 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 25,092 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 63,776,948 | 0 | 833,428,085 | 203,591,093 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 63,776,948 | 0 | 683,908,816 | 203,240,072 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 149,519,269 | 351,021 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 63,514,538 | 0 |

| | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-------------|------------|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 465,648,709 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 5,523,721 | 3,083,058 | 810,158,522 | 49,118,395 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 113,499,413 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 117,755,318 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 114,895,805 | 0 |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2019 года

Таблица 3.3.
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 307,384,132 | 24,445,948 | 3,207,719,732 | 323,151,114 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 6,431,753 | 0 | 136,318,779 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 1,081,193 | 0 | 51,244,892 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 5,350,560 | 0 | 85,073,887 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 216,063,197 | 21,163,491 | 916,990,626 | 246,645,670 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 6,515,840 | 89,635 | 77,444,590 | 21,093,240 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 6,515,840 | 89,635 | 77,444,590 | 21,093,240 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 209,547,357 | 21,073,856 | 839,546,036 | 225,552,430 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 200,392,897 | 21,073,856 | 622,722,707 | 225,186,346 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 9,154,460 | 0 | 216,823,329 | 366,084 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 96,288,483 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 4,104,302 | 0 | 553,027,302 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 71,955,663 | 3,282,457 | 1,066,700,517 | 76,505,444 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 7,264,923 | 0 | 144,541,990 | 0 |
| 8 | Основные средства | 1,564,294 | 0 | 142,028,205 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 151,823,830 | 0 |

Снижение объема операций под залог активов по состоянию на 01 апреля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года произошло в связи с уменьшением объемов сделок прямого РЕПО.

Операции займа ценных бумаг, операции РЕПО относятся к операциям, совершаемым на возвратной основе. При передаче ценных бумаг в заем, в РЕПО Группа продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами. По полученным Группой по операциям займа и/или договорам РЕПО ценным бумагам: сторона, передавшая данные ценные бумаги Группе, продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами.

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, банки - участники Группы продолжают учитывать на балансовых счетах главы «А», а также учитывают на счетах внебалансового учета главы «В» Плана счетов в соответствии с п. 9.24 части второй Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

К основным типам операций финансирования под залог активов относятся сделки РЕПО под ликвидные бумаги. Операции РЕПО подразумевают, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком. Банки – участники Группы также могут использовать возможности программ рефинансирования, предусмотренные со стороны Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», программ рефинансирования инвестиционных проектов и лизинговых программ под активы (кредиты), а также программ поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемых совместно с АО «МСП Банк» и рефинансирования в Банке России по кредитам, обеспеченным гарантией Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП).

При построении модели финансирования (привлечения средств) Группа учитывает факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Банка и других участников Группы.

Исходя из условий осуществления операций с обременением активов, Банк и другие участники Группы рассматривают возможность и принимают решение по замещению собственного рыночного фондирования на операции рефинансирования под активы, оперируя прибыльностью данных операций.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года приведена в таблице ниже.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

Таблица 3.4.
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 4,257,677 | 5,054,992 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 95,931,941 | 84,128,726 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 3,661,903 | 3,822,341 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 91,841,500 | 80,241,119 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | 428,538 | 65,266 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 44,395,445 | 40,192,472 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 43,995,071 | 38,479,790 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 400,374 | 1,712,682 |

| | | | |
|-----|--|------------|------------|
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 51,839,158 | 32,797,576 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 5,271,861 | 4,546,456 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 24,606,561 | 8,457,493 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 21,960,736 | 19,793,627 |

Объем операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 апреля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года увеличился в связи с присоединением активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал».

4 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о величине кредитного риска Группы, в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском, включая информацию о бизнес-модели Банка и других участников Группы, профиле принятого риска, об организации подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску (Таблица 4.1), а также информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2), будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У), и резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и Указанием Банка России № 2732-У, по состоянию на 01 октября 2018 года и 01 июля 2018 года у Группы не имеется.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года, приведена в таблицах ниже.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

На 01 апреля 2019 года

Таблица 4.1.2

| на 01 апреля 2019 года | | | Сформированный резерв на возможные потери | | | | таблица 4.1.2 | |
|------------------------|--|-----------------------------|---|------------|-----------------------------------|------------|---|-------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| | | | 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: | 48,198,936 | 46.72% | 22,517,554 | 32.67% | 15,744,219 | -14.05% | -6,773,335 |
| 1.1 | Ссуды | 47,078,257 | 45.52% | 21,431,561 | 31.14% | 14,658,226 | -14.39% | -6,773,335 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 31,192,782 | 18.16% | 5,663,306 | 3.43% | 1,070,258 | -14.72% | -4,593,048 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 40,138,928 | 20.86% | 8,374,405 | 11.14% | 4,471,735 | -9.72% | -3,902,669 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 169,432,605 | 19.93% | 33,767,518 | 4.09% | 6,935,606 | -15.84% | -26,831,912 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 207,249 | 21.00% | 43,522 | 1.48% | 3,061 | -19.52% | -40,461 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 2,195,550 | 21.00% | 461,066 | 0.00% | 0 | -21.00% | -461,066 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 73,807 | 21.00% | 15,500 | 0.00% | 0 | -21.00% | -15,500 |
| 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 | 14,179,703 | 59.35% | 8,416,235 | 18.72% | 2,655,075 | -40.63% | -5,761,160 |

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

На 01 января 2019 года

Таблица 4.1.2

| на 01 января 2019 года | | | Сформированный резерв на возможные потери | | | | таблица 4.1.2 | |
|------------------------|--|-----------------------------|---|------------|-----------------------------------|------------|---|-------------|
| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| | | | 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: | 54,479,693 | 46.45% | 25,304,926 | 29.37% | 15,999,687 | -17.08% | -9,305,239 |
| 1.1 | Ссуды | 54,330,945 | 46.55% | 25,291,092 | 29.42% | 15,985,853 | -17.13% | -9,305,239 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 40,601,514 | 19.10% | 7,755,793 | 1.80% | 730,985 | -17.30% | -7,024,808 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 25,324,055 | 20.82% | 5,271,657 | 1.03% | 261,730 | -19.78% | -5,009,927 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 159,316,528 | 19.10% | 30,426,519 | 0.63% | 1,003,070 | -18.47% | -29,423,449 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 47,681 | 21.00% | 10,013 | 7.30% | 3,480 | -13.70% | -6,534 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 2,700,000 | 21.00% | 567,000 | 0.00% | 0 | -21.00% | -567,000 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 961,268 | 21.00% | 201,867 | 0.00% | 0 | -21.00% | -201,867 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |

За 1 квартал 2019 года произошло уменьшение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и реструктурированных ссуд.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

5 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Основные принципы политики Группы в области применения методов снижения кредитного риска, основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) будут раскрыты в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (Таблица 4.3), будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

6 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, и требования к собственным средствам (капиталу), по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу), по которым определяются по стандартизированному подходу), будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года (Таблица 4.4).

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года (Таблица 4.5).

7 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2018 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», соответственно, информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПБР, не раскрывается.

8 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

Информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ, и информация о рисках по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента), будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация о применяемых в банковской группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и об основных параметрах данных подходов (Таблица 5.1) будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ (далее - риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов (Таблица 5.2) будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация о величине, подверженной риску при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска (Таблица 5.3), будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента (Таблица 5.5), будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация о стоимости кредитных ПФИ (Таблица 5.6) будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента (Таблица 5.8), будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

9 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о величине риска, принимаемого Группой в связи с осуществлением сделок секьюритизации, информация о деятельности Группы в области секьюритизации, стратегии, процедурах по управлению риском секьюритизации, включая информацию о структуре организации функции управления риском секьюритизации, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

10 ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ГРУППЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля (Таблица 6.1) и торгового портфеля (Таблица 6.2) в разрезе видов базовых активов будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

11 ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля в разрезе коэффициентов риска и в разрезе подходов, применяемых в Банке при оценке риска секьюритизации, а также стоимости секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в Банке при оценке риска секьюритизации (Таблица 6.3 и Таблица 6.4) будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за первое полугодие 2019 года.

12 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

Информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, а также информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля, информация о стратегии и процедурах по управлению в банковской группе рыночным риском будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П (Таблица 7.1) будет раскрыта в составе полугодовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Информация о стратегии и процедурах по управлению в Группе операционным риском будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Расчет операционного риска осуществляется методом на основе базового индикатора на основании Положения Банка России от 03 сентября 2018 года. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет 15% от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, рассчитываемых как среднее значение за 3 последних года. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска при расчете норматива достаточности капитала Группы на 01 января 2019 года составляет 23,244,032 тыс. руб. и на 01 апреля 2019 года составляет 15,491,961 тыс. руб. Снижение связано с внесением изменений в методику расчета операционного риска и утверждением нового Положения Банка России № 652-П.

14 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке банковской группой влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года представлен в таблицах ниже.

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 01 апреля 2019 года

| Номер строки | Наименование показателя | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал свыше 1 года | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------|--|
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 538,030,429 | 135,734,634 | 173,558,660 | 108,472,364 | 1,059,841,363 | 803,281,056 |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | | | | | 0 | 46,565,377 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 1,432,577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,454,937 |
| 1.3 | Ссудная задолженность | 494,158,294 | 131,606,961 | 64,594,592 | 102,796,134 | 535,631,616 | 35,457,880 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 7,222,386 | 3,061,428 | 62,945,098 | 5,597,044 | 520,640,460 | 364,376,253 |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги | 30,409,995 | 0 | 44,625,386 | 0 | 0 | 57,711,152 |
| 1.6 | Прочие активы | 4,448,693 | 1,000,000 | 0 | 0 | 0 | 119,421,421 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 358,484 | 66,245 | 1,393,584 | 79,186 | 3,569,287 | 119,294,036 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 30,089,348 | 0 | 0 | 21,530,662 | 16,472,609 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 568,119,777 | 135,734,634 | 173,558,660 | 130,003,026 | 1,076,313,972 | 803,281,056 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | 0 | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций | 103,199,132 | 1,917,988 | 3,906,887 | 1,090,471 | 9,415,717 | 16,356,261 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 280,015,792 | 135,532,978 | 144,825,468 | 361,047,521 | 273,727,515 | 112,857,706 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 931,547 | 26,948,812 | 2,246,989 | 7,028,967 | 28,365,582 | 8,585 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 46,736,238 | 0 | 0 | 0 | 0 | 651,864,038 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 370,857,321 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 30,065,562 | 0 | 0 | 21,531,345 | 16,475,552 | 0 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 460,948,271 | 164,399,778 | 150,979,344 | 390,698,304 | 327,984,366 | 1,151,943,911 |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 107,171,506 | -28,665,144 | 22,579,316 | -260,695,278 | 748,329,606 | |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | 0 | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 2,054,049.08 | -477,733.29 | 282,241.45 | -1,303,476.39 | 0 | |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | -2,054,049.08 | 477,733.29 | -282,241.45 | 1,303,476.39 | 0 | |
| 8.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 | 0 | |

в том числе

| | | | | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--|
| | Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в российских рублях | 29,062,192 | -27,502,020 | 41,653,899 | -174,755,472 | 720,751,872 | |
| | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| | + 200 базисных пунктов | 557,005.97 | -458,348.67 | 520,673.74 | -873,777.36 | | |
| | - 200 базисных пунктов | -557,005.97 | 458,348.67 | -520,673.74 | 873,777.36 | | |
| | Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в долларах США | 20,199,105 | -17,458,788 | -13,088,141 | -101,312,458 | 7,828,874 | |
| | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| | + 200 базисных пунктов | 387,136.05 | -290,968.16 | -163,601.76 | -506,562.29 | | |
| | - 200 базисных пунктов | -387,136.05 | 290,968.16 | 163,601.76 | 506,562.29 | | |
| | Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в прочих валютах | 57,910,209 | 16,295,664 | -5,986,442 | 15,372,652 | 19,748,860 | |
| | Изменение чистого процентного дохода: | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | + 200 базисных пунктов | 1,109,907 | 271,584 | -74,831 | 76,863 | | |
| | - 200 базисных пунктов | -1,109,907 | -271,584 | 74,831 | -76,863 | | |

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2019 года

| Номер строки | Наименование показателя | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года | Временной интервал свыше 1 года | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------|--|
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 358,179,791 | 184,575,130 | 168,033,918 | 87,430,057 | 843,688,737 | 700,819,930 |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | | | | | 0 | 49,748,220 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2,119,356 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,266,387 |
| 1.3 | Ссудная задолженность | 306,125,199 | 183,950,838 | 74,645,993 | 64,108,525 | 376,730,273 | 55,225,247 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 18,512,569 | 599,727 | 84,530,790 | 23,165,404 | 464,984,737 | 305,608,571 |
| 1.5 | Вложения в долевыe ценные бумаги | 21,435,096 | 0 | 7,458,768 | 0 | 0 | 71,201,032 |
| 1.6 | Прочие активы | 9,756,104 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,129,825 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 231,467 | 24,565 | 1,398,367 | 156,128 | 1,973,727 | 101,640,648 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 131,145,257 | 2,810,431 | 0 | 23,580 | 17,511,331 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 489,325,048 | 187,385,561 | 168,033,918 | 87,453,637 | 861,200,068 | 700,819,930 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | 591,040,257 | 153,030,998 | 118,959,008 | 155,377,950 | 128,266,812 | 1,082,752,173 |
| 4.1 | Средства кредитных организаций | 215,863,383 | 13,697,980 | 640,259 | 2,538,700 | 12,171,512 | 21,781,281 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 326,448,311 | 120,897,675 | 90,769,122 | 149,738,393 | 70,839,679 | 72,786,226 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 392,978 | 713,697 | 27,549,627 | 3,100,857 | 45,255,621 | 8,585 |

| | | | | | | | |
|-----|--|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 4.4 | Прочие пассивы | 48,335,585 | 17,721,646 | 0 | 0 | 0 | 673,850,003 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 314,326,078 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 131,087,228 | 2,809,086 | 0 | 24,315 | 17,550,808 | 0 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 722,127,485 | 155,840,084 | 118,959,008 | 155,402,265 | 145,817,620 | 1,082,752,173 |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 232,802,437 | 31,545,477 | 49,074,910 | -67,948,628 | 715,382,448 | |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 4,461,891.51 | 525,736.92 | 613,436.38 | -339,743.14 | | |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | 4,461,891.51 | -525,736.92 | -613,436.38 | 339,743.14 | | |
| 8.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 | | |

в том числе

| | | | | | | | |
|--|--|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| | Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в российских рублях | 194,020,733 | 47,387,794 | 53,363,194 | -14,754,705 | 664,910,409 | |
| | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| | + 200 базисных пунктов | 3,718,601.37 | 789,764.97 | 667,039.93 | -73,773.53 | | |
| | - 200 базисных пунктов | 3,718,601.37 | -789,764.97 | -667,039.93 | 73,773.53 | | |
| | Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в долларах США | -51,220,554 | -21,634,391 | -13,523,280 | -52,274,894 | 19,543,116 | |
| | Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| | + 200 базисных пунктов | -981,693.14 | -360,558.76 | -169,041.00 | -261,374.47 | | |
| | - 200 базисных пунктов | 981,693.14 | 360,558.76 | 169,041.00 | 261,374.47 | | |
| | Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в прочих валютах | 12,438,850 | 5,792,074 | 9,234,996 | -919,029 | 30,928,923 | |
| | Изменение чистого процентного дохода: | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | + 200 базисных пунктов | 238,403 | 96,531 | 115,437 | -4,595 | | |
| | - 200 базисных пунктов | -238,403 | -96,531 | -115,437 | 4,595 | | |

15 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Группой, включающая описание организационной структуры в части управления риском ликвидности, описание факторов возникновения риска ликвидности, описание политики в области управления риском ликвидности, описание применяемых методов снижения риска ликвидности, описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, процедуры контроля за управлением риском ликвидности, видов и периодичности отчетов по риску ликвидности, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

16 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Информация о значении и расчете норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) по форме раздела 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приведена ниже.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019 | |
|--|---|-----------------|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | 403,810,003 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | 892,848,495 | 88,924,842 |
| 3 | стабильные средства | | 7,200,148 | 360,007 |
| 4 | нестабильные средства | | 885,648,347 | 88,564,835 |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | 378,601,798 | 198,535,194 |
| 6 | операционные депозиты | | 0 | 0 |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | 361,169,661 | 196,290,620 |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | 479,878 | 479,878 |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | 24,285,241 |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | 352,399,041 | 181,765,141 |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | 161,054,908 | 161,054,908 |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | 118,970 | 118,970 |

| | | | | |
|--|--|--|-------------|-------------|
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | 191,225,163 | 20,591,263 |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | 155,631,021 | 61,616,833 |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | 0 | 0 |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | 555,127,251 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | 59,706,706 | 38,336,844 |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | 181,007,130 | 171,694,710 |
| 19 | Прочие притоки | | 194,435,847 | 194,435,847 |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | 435,149,683 | 404,467,401 |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | | X | 403,810,002 |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | 165,175,849 |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | 257.46 |

По состоянию на 01 апреля 2019 года в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 включена информация за 1 квартал 2019 года. Показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение величин соответствующих статей за каждый операционный день 1 квартал 2018 года, на основании данных отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)) с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, установленных Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

По состоянию на 01 апреля 2019 года норматив краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 равен 257.46%. Показатель по сравнению с 01 января 2019 увеличился за счет роста высоколиквидных активов и значительного увеличения ожидаемых притоков денежных средств.

Ниже приведены данные Группы за 1 квартал 2019 года по ожидаемым оттокам и притокам денежных средств с учетом коэффициента взвешивания.

на 1 апреля 2019 года

Взвешенная величина требований / обязательств

| Наименование показателя | На конец раскрываемого периода | На начало раскрываемого периода | Изменение |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| Денежные средства физических лиц | 89,669,559 | 49,422,716 | 40,246,843 |
| Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | 191,822,987 | 275,690,490 | -83,867,503 |
| депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | 189,582,046 | 274,901,976 | -85,319,930 |
| необеспеченные долговые обязательства | 512,690 | 390,458 | 122,232 |
| Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | 42,457,044 | 22,035,298 | 20,421,746 |
| Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | 192,438,050 | 68,652,168 | 123,785,882 |
| по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | 170,559,046 | 52,999,232 | 117,559,814 |
| связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | 133,948 | 36,290 | 97,658 |
| по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 21,745,056 | 15,616,646 | 6,128,410 |
| Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | 58,934,503 | 155,629,883 | -96,695,380 |
| Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам | 0 | 0 | 0 |
| Суммарный отток денежных средств, итого | 575,322,143 | 571,430,555 | 3,891,588 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | 66,317,222 | 44,640,402 | 21,676,820 |
| По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | 197,070,047 | 68,063,119 | 129,006,928 |
| Прочие притоки | 220,616,276 | 200,144,363 | 20,471,913 |
| Суммарный приток денежных средств, итого | 484,003,545 | 312,847,884 | 171,155,661 |
| Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину | 431,491,607 | 312,847,884 | 118,643,723 |
| Чистый ожидаемый отток денежных средств | 143,830,536 | 258,582,671 | -114,752,135 |

Основные изменения ожидаемого движения средств Группы за 1 квартал 2019 года связаны с увеличением ожидаемого притока денежных средств от Банка России при незначительном увеличении оттока денежных средств.

Структура высоколиквидных активов Группы за 1 квартал 2019 год представлена в следующей таблице.

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | На конец раскрываемого периода | На начало раскрываемого периода | Изменение |
| | Взвешенная величина требований | Взвешенная величина требований | |
| Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов | 364,802,936 | 320,266,148 | 44,536,788 |
| Высоколиквидные активы | 364,802,936 | 320,266,148 | 44,536,788 |
| ВЛА-1, итого, в том числе: | 335,540,649 | 289,865,316 | 45,675,333 |
| наличная валюта | 38,868,700 | 39,755,745 | - 887,045 |
| средства в Банке России | 32,695,836 | 18,427,950 | 14,267,886 |
| долговые ценные бумаги | 263,673,100 | 231,681,621 | 31,991,479 |
| прочие активы | 303,013 | 0 | 303,013 |
| ВЛА-2А, итого в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| ВЛА-2Б, итого, в том числе: | 29,262,287 | 30,400,832 | - 1,138,545 |
| долговые ценные бумаги | 29,262,287 | 30,400,832 | - 1,138,545 |
| долевые ценные бумаги | - | - | - |

Основными высоколиквидными активами Группы является портфель долговых ценных бумаг, попадающий под критерии ВЛА-1. Основное изменение высоколиквидных активов за 1 квартал 2019 год связано с увеличением объема необремененных долговых ценных бумаг, выпущенных Банком России.

В следующей таблице отражены структуры требований и обязательств, а также высоколиквидные активы банковской Группы в одной из значимых валют - долларах США.

| | По операциям в долларах США | |
|--|--|--|
| | на 1 апреля 2019 года | на 1 января 2019 года |
| | итого по группе, взвешенная величина | итого по группе, взвешенная величина |
| Высоколиквидные активы | 8,578,843 | 7,534,923 |
| Высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1) | 8,578,843 | 7,534,923 |
| Ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС) | 133,537,698 | 134,514,249 |
| ожидаемый отток денежных средств физических лиц | 15,791,075 | 11,018,387 |
| ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения | 25,546,159 | 16,563,914 |
| ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг | 10,100,683 | 10,857,689 |
| Дополнительные ожидаемые оттоки | 63,797,172 | 6,476,362 |
| Дополнительные ожидаемые оттоки по прочим договорным обязательствам | 18,302,609 | 89,597,897 |
| иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора | 0 | 0 |
| Ожидаемые притоки денежных средств (с учетом ограничения на максимально допустимую величину) (ОПДС) | 162,436,833 | 126,851,139 |
| ожидаемый приток денежных средств по операциям обратного репо | 14,173,562 | 9,260,611 |
| притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств | 38,380,842 | 28,715,306 |
| поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 дней, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2 | 7,875,129 | 97,972 |
| ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам | 85,938,837 | 48,163,399 |
| прочие ожидаемые притоки денежных средств | 12,108,234 | 40,613,851 |
| Приток с учетом ограничения на отток | 100,153,274 | 100,885,687 |

17 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о расчете норматива финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2019 года по форме раздела 2 Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приведена ниже.

на 01 апреля 2019 года

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 2,547,683,054 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | 0 |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 4,163,513 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -60,783,968 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 183,276,042 |
| 7 | Прочие поправки | | 33,343,540 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 2,640,995,101 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 2,362,455,255 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 15,445,881 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 2,347,009,374 |
| 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 | | 8,904,333 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 4,601,240 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | 0 |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |

| | | | |
|---|---|--|---------------|
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого | | 13,505,573 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 235,027,332 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 61,505,253 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 721,285 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | | 174,243,364 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 426,829,632 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 243,553,590 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 183,276,042 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 303,081,335 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 2,718,034,353 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 11.151 |

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по строке 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском по строке 8 подраздела 2.1 на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9.

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2019 года составило 11.151% против 10,0% по состоянию на 01 января 2019 года. Данное изменение связано с ростом основного капитала Группы в связи с присоединением к ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал».

18 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (далее - НЧСФ) банковской Группы, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», а также о компонентах его расчета будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У за 1-е полугодие 2019 г.

19 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о системе оплаты банковской Группы труда будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

20 ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ

В соответствии с требованиями пунктов 3, 4 и 5 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» раскрытие Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках по состоянию на 01 апреля 2019 года осуществляется путем ее размещения в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте головной организации банковской группы – ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

Президент - Председатель Правления



М.М. Задорнов

Старший Вице-Президент,
Главный бухгалтер – Директор
Департамента учета и отчетности



О.С. Анохина

М.П.

30 мая 2019 года

