

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом на 01.04.2019г.**

**1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Головная кредитная организация банковской группы раскрыла информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 5, на официальном сайте кредитной организации по адресу [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru) в сети «Интернет».

**1.1. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).**

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 649 835	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 649 845
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 041 564
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	78 410 728	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 041 564
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 299 126	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	282 264
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	215 968
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка настоящей 3.1.1 таблицы)	X		X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	27 747
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	52 394
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	82 426 972	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

**1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2.**

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 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:	22,23	5 649 845	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	5 649 845
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"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	1 041 564
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства,	15,16	79 061 485	X	X	X

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"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	1 041 564
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 598 792	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	282 264
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	215 968	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	215 968
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	68165	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	27 747

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	52 394
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	76 671 733	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года N 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета.**

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	1	14 076 825	1, 2	3 533 350	
2	Средства в кредитных организациях	2	582 157	3	5 667 846	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	7 641	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты			6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1.	5 475 315	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	53 833 862	4.1.2	54 336 139	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,6	14 011 431	5	11 192 433	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 301 162	11	305 900	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12,13	1 217 419	12, 13	2 165 425	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,8	2 990 485	4.2	5 764 935	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	1 487 944	7	9910	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	282 264	10	282 264	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	282 264	10.2	282 264	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 539 662	9	1 598 792	
14	Всего активов			14	90 332 309	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1,15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	6 337 231	15.3	7 454 597	

17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	65 911 807	15.4,15.5	70 953 406	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	-312	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	-312	
19.1	производные финансовые инструменты			16	-312	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	-312	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	653 657	15.6,16.4	653 794	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	793 166	18,19	333 658	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19	0	17	68 165	
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	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	23	4 811 955	15, 16	79 061 485	
24	Резервы на возможные потери	20	6 435	20	91 494	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	24	79 620 378	21	79 554 802	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	31	11 710 475	22	5 215 980	
27.1	базовый капитал	25	5 215 970	22.1	5 215 980	
27.2	добавочный капитал	26	4 691 836	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	1 442 775	33	2 695 266	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28,29,30	359 894	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	2 432 443	
30	Всего источников собственных средств	31	11 710 475	(35 - 34)	10 777 554	

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" совпадают.

В составе Группы нет юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации.

Как в консолидированную финансовую отчетность Группы, так и в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, данные всех участников включаются в состав Группы на основе метода полной консолидации.

В течение 1 квартала 2019 года Группа соблюдала требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось. Информация о значении норматива H20.0 представлена в Таблице 1.4.

Таблица 1.4.

Данные за отчетные даты	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
Значение норматива H20.0, %	11,50	12,60	13,02	13,53	14,02

Доля собственных средств участника группы ООО "СОЮЗ-Лизинга" по состоянию на 01.04.2019 года составляет 8,6 %. Полученная доля рассчитана с учетом того что из расходов ООО "СОЮЗ-Лизинга" убрали уплаченные проценты по кредитам, полученным в Банке "Союз" и из доходов полученные проценты по депозитам, размещенным в Банке "Союз" за период с 2009 по 31 марта 2019 год включительно, а также скорректирована на сумму резервов на возможные потери под активы ООО "СОЮЗ-Лизинга". Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ООО СОЮЗ-Лизинга составил 904 млн руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

Доля собственных средств участника группы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 по состоянию на 01.04.2019 года составляет 6,5 %. Полученная доля рассчитана с учетом того, что из расходов ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 убрали уплаченные проценты по кредиту и купонный доход по бумагам, полученным в Банке "Союз" и из доходов полученные проценты по р/счетам, размещенные в Банке "Союз" за период с 2015 года по 31 марта 2019 года включительно, а также скорректирована на сумму резервов на возможные потери под активы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1. Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 составил 686 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

У Группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

По состоянию на 01.04.2019 г. Группа имеет требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки (Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии). Требований к капиталу по данным контрагентам у Группы нет.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России №395-П) Группой соблюдаются.



## 2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

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:	74 669 367	84 859 582	5 973 549
2	при применении стандартизированного подхода	74 669 367	84 859 582	5 973 549
3	при применении ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 454 030	2 019 872	276 322
21	при применении стандартизированного подхода	3 454 030	2 019 872	276 322
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего,	8 272 200	8 272 200	661 776
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	24 775	24 775	1 982
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	86 420 372	95 176 429	6 913 630

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не было.

Группа не использует метод, основанный на внутренних моделях, для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков.

Группа не использует значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов.

### 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 322 480	0	79 308 170	11 641 450
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	300 608	0
2.1	кредитных организаций	0	0	30 426	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	270 182	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 322 480	0	13 442 759	10 641 450
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 322 480	0	13 442 759	10 641 450
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 322 480	0	12 708 212	10 431 561
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	734 547	209 889
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 026 385	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 675 061	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 707 974	1 000 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	27 707 630	0
8	Основные средства	0	0	1 858 651	0
9	Прочие активы	0	0	589 103	0

Операции, совершаемые Группой на условиях срочности, возвратности и платности (далее операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- операции займа ценных бумаг, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную / увеличенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- операции по предоставлению (привлечению) денежных средств, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную / уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

В случае если при приобретении ценных бумаг Группа приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Группа несет все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Группа осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Группа не осуществляет признание ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Группой сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Группа продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Группа не

прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Группа прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Группа не прекращает признания ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

Для определения стоимости не погашенных в установленный срок ценных бумаг, выбывающих в связи с их погашением, применяется способ ФИФО.

Основными операциями Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Активами, используемыми в качестве обеспечения по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, являются:

- по сделкам с Банком России – долговые ценные бумаги;
- по сделкам с Федеральным Казначейством – облигации федерального займа;
- по сделкам с Центральным контрагентом в лице НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) – долговые и долевы ценные бумаги.

Ограничение на объем операций с НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) установлено в размере 12 млрд. рублей, с Федеральным Казначейством – в размере портфеля облигаций федерального займа. Банком России установлено ограничение на проведение биржевых и внебиржевых операций, которое превышает размер портфеля ценных бумаг, имеющийся у Банка. Ограничение на объем внебиржевых операций с Банком России и Федеральным Казначейством - 3 млрд. руб. на передаваемый дисконт по ценной бумаге, являющейся обеспечением по сделке.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	137 517	52 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	559 149	712 167
2.1	банкам-нерезидентам	439 140	442 197
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	114 913	261 042
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 096	8 928
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	753 732	2 570 679
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	753 732	753 732
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 431 105	1 979 186
4.1	банков-нерезидентов	29	35
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 234 794	1 768 037
4.3	физических лиц - нерезидентов	196 282	210 114

За 3 месяца 2019 года произошло значительное увеличение средств юридических лиц-нерезидентов за счет роста остатков средств на текущих и депозитных счетах и снижение объема приобретенных ценных бумаг за счет погашения облигаций.

## 4. Кредитный риск

**4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными**

**организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

В Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Таблица 4.1.1 не раскрывается.

**4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

Таблица 4.1.2

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 480 045	37.02	2 398 808	14.95	968 464	-22.07	-1 430 343
1.1	ссуды	6 480 045	37.02	2 398 808	14.95	968 464	-22.07	-1 430 343
2	Реструктурированные ссуды	3 169 084		706 389	2.17	68 681	-20.12	-637 708
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	39 249	10	3 925	1	392	-9	-3 533
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	406 648	38.57	156 864	1	4 066	-37.57	-152 798

Существенных изменений за отчетный период в данных, представленных в таблице 4.1.2, не было.

Группа не использует ПВР для определения величины требований, взвешенных по уровню риска.

## 5. Кредитный риск контрагента

Группа не использует метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента.

## 6. Рыночный риск

Группа не использует подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## 7. Информация о величине операционного риска

Группа использует базовый индикативный подход к определению величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска. Значение минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска приведено в Таблице 2.1.

## 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Головной кредитной организации банковской группы к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2018г. и 01.07.2018г., представлен в Таблице 8.1.

Таблица 8.1  
в тыс. руб.

	01.04.2019	01.01.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	176 000	131 000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-176 000	-131 000

## 9. Информация о величине риска ликвидности

Головная кредитная организация банковской Группы не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

## 10. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

*Информация о показателе финансового рычага*

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	---	---	---

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		8 505 327	8 302 655	8 433 469	8 440 808
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		100 181 045	100 939 061	96 139 698	96 840 270
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		8.5	8.2	8.8	8.7

### Информация о расчете показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		90 332 309
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		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		465 844
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 277 866
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 860 216
7	Прочие поправки		1 424 147
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		98 512 088

### Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		81 809 369
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		525 979
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		81 283 390
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		465 844
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		465 844
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		9 293 729
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 277 866
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		10 571 595
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		12 081 024
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 220 808
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 860 216
Капитал и риски			
20	Основной капитал		8 505 327
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		100 181 045
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		8.49

### Сведения об обязательных нормативах

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.3	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.3	10.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.5	12.6



4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0		8.5			8.2	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				23.5			22.7		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800		166.3			144.2	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25		0.1			0.1	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								

15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.6			22.0		
20	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

Показатель финансового рычага рассчитывается Группой ежеквартально, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Методика расчета показателя финансового рычага определена в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований.

Для расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований используются следующие принципы расчета: корректировка на величину созданных резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России: Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 611-П от 27.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и взвешивание активов по степени риска.

*Сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований для расчета финансового рычага*

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Риск по балансовым активам (тыс. руб)	81 283 390	86 935 487	78 669 148	83 870 154	76 345 213
Риск по операциям с ПФИ (тыс. руб)	465 844	841	735	710	1 387
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс. руб)	10 571 595	1 204 855	11 428 847	8 504 496	4 570 389

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') (тыс. руб)	7 860 216	6 521 493	6 379 803	4 464 910	3 687 837
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Увеличение компонента финансового рычага «Риск по операциям кредитования ценными бумагами» по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением объема операций по продаже ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению. Увеличение риска по условным обязательствам связано с погашением ссудной задолженности по кредитным линиям. Снижение риска по балансовым активам связано с уменьшением денежных средств, размещенных в Банке России.

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Группы раскрывается в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813.

Значительного изменения показателя финансового рычага по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

**Директор по рискам – член Правления**

**Б.А. Земсков**