

ГРУППА БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Содержание

1. Введение.....	3
2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	26
4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	33
5. Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).....	35
6. Раздел IV. Кредитный риск.....	36
7. Раздел V. Кредитный риск контрагента	53
8. Раздел VI. Риск секьюритизации.....	62
9. Раздел VII. Рыночный риск.....	71
10. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	73
11. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	74
12. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	74
13. Раздел XI Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	78

1. Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Банк «Возрождение» (ПАО) (далее – Банк) является головной кредитной организацией Банковской Группы Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – Группа, банковская группа).

Состав участников Группы Банка «Возрождение» (ПАО)

Номер	Наименование участника	Доля участия с округлением до целых, процент
1	2	3
1	Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100
2	Акционерное общество Лизинговая Компания «В-РЕГИСТР»	100
3	Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтайл»	100
4	Общество с ограниченной ответственностью «БВ Проект»	100
5	Общество с ограниченной ответственностью «СЕЛЕНА»	100
6	Общество с ограниченной ответственностью «КОМПЛЕКС-АВТО»	100
7	Закрытое акционерное общество «Таменком»	100
8	Общество с ограниченной ответственностью «КРЮКОВО ЛЭНД»	100
9	Общество с ограниченной ответственностью «Онвирон»	100
10	Общество с ограниченной ответственностью «СТЕПЛАЙН»	99
11	Общество с ограниченной ответственностью «СОЛНЕЧНЫЙ БЕРЕГ»	99
12	Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55
13	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51

14	Акционерное общество « Калининградский Институт Промышленного проектирования»	51
15	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-
16	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-
17	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-

В консолидированную финансовую отчетность и в консолидированную отчетность банковской группы включаются данные ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5». Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5» являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы в полном объеме.

2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Группы осуществляется с целью поддержания непрерывной деятельности Группы по выполнению бизнес-плана, предусматривающего прирост активов в условиях обязательного соблюдения требования Банка России к достаточности капитала.

Для достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Величина капитала по Группе рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», далее - Положение 509-П.

Согласно Положению № 509-П данные головной кредитной организации банковской группы включаются в расчет капитала на основании формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («БазельIII»), составленной в соответствии с 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», данные некредитных организаций – на основании отчетных форм бухгалтерской отчетности, установленных Приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Величина капитала Группы складывается из основного и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного. Базовый капитал формируется из акционерного капитала, сформированного за счет обыкновенных акций, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли прошлых лет. Уменьшают сумму источников базового капитала нематериальные активы.

Источниками дополнительного капитала являются уставный капитал, сформированный за счет привилегированных акций, прироста стоимости имущества за счет переоценки и субординированные депозиты.

<i>(в тыс. рублей)</i>	01.07.2019	01.01.2019
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	163 789	163 789
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504
Резервный фонд	22 674	22 674
Прибыль текущего года	-	-
Прибыль предшествующих лет	14 915 223	14 747 414
Сумма источников базового капитала	22 500 190	22 332 381
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	(333 837)	(331 384)
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	(477 677)	(296 612)
Недосозданные резервы на возможные потери	(1760)	(44 628)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	813 274	672 624
Базовый капитал, итого	21 686 916	21 659 757
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	21 686 916	21 659 757
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8 853 890	8 917 277
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	228 884	425 178
Сумма источников дополнительного капитала, итого	9 082 774	9 342 455
Собственные средства, итого	30 769 690	31 002 212

Информация об уровне достаточности капитала по форме раздела 1 формы отчетности 0409808
«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные
потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая)
--------------	---------------------------------------	-----------------	---	---	---

			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		7 562 293	7 562 293	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		7 562 293	7 562 293	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		14 435 786	14 450 802	33
2.1	прошлых лет		14 913 463	14 747 414	33
2.2	отчетного года		-477 677	-296 612	
3	Резервный фонд		22 674	22 674	32.2
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		22 020 753	22 035 769	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых		333 837	331 384	10.2

	обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	44 628	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	7+10.2
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		333 837	376 012	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		21 686 916	21 659 757	
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:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты		0	0	

	добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	7+10.2
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		21 686 916	21 659 757	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 853 890	8 917 277	15.4+25+27+33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		228 884	425 178	15.4+22
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9 082 774	9 342 455	

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	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в 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	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		9 082 774	9 342 455	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		30 769 690	31 002 212	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		246 983 246	241 268 904	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		246 983 246	241 268 904	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		249 664 982	243 950 641	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.781	8.977	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8.781	8.977	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.324	12.708	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.781	3	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
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				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		11 340	11 340	7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 104 402	1 225 439	
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		0	0	

	резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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)		2 784 061	2 587 767	15.4+22
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		2 784 061	2 587 767	15.4+22

Информация об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы

на 01 июля 2019 года

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	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	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	"Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	ЗАО "ИAB 3"	ООО "ИAB 4"	ООО «ИAB 5»
2	Идентификационный номер инструмента	101014398	202014398	не применимо	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS	10181762H	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация
Регулятивные условия												
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	базовый	базовый	базовый
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый	не соответствует	не соответствует	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	базовый	базовый	базовый
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	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный депозит	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	обыкновенные акции	Доли в уставном капитале	Доли в уставном капитале

ГРУППА БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	7562262	3884	225000	1325000	1325000	1325000	1325000	1325000	11	10	10
9	Номинальная стоимость инструмента	RUR 163758	RUR 12945	RUR 3000000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 10	RUR 10	RUR 10
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.04.1991	06.03.2002	10.07.2012 10000000; 27.12.2012 10000000; 28.02.2013 10000000	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	12.11.2013	10.11.2014	12.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	10.07.2020	29.01.2025	03.03.2027	03.10.2029	05.05.2032	06.12.2034	не применимо	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	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	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход												
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	не применимо	не применимо	не применимо

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

18	Ставка	не применимо	20.00	9.25	РУОНИА	РУОНИА	РУОНИА	РУОНИА	РУОНИА	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-й Н1. 1 < 2%; 2. уведомление от АСВ	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-й Н1. 1 < 2%; 2. уведомление от АСВ	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-й Н1. 1 < 2%; 2. уведомление от АСВ	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-й Н1. 1 < 2%; 2. уведомление от АСВ	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-й Н1. 1 < 2%; 2. уведомление от АСВ	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-й Н1. 1 < 2%; 2. уведомление от АСВ	не применимо	не применимо	не применимо

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

			обществах	Банка	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	но с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам			
36	Совпадение требований Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	отсутствие условий для осуществления мены или конвертации (требования п.п. 3.1.8.1.2 Положения 646-П)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Таблица 1.2

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

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	7 648 967	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 293	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	7 562 293
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	86 674	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 853 890
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	232 414 497	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	-

				в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 853 890
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	6 625 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	9 460 717	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	333 837	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	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	333 837	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	333 837
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 630 977	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 630 977	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	526 575	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил)	X	-	X	X	-

	(строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	225 508 785	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные	X	-	"Несущественные	39	-

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		- "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		- "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		- "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

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, 2	38 975 000	1, 2	14 649 346	
2	Средства в кредитных организациях	3	19 658 000	3	1 228 956	

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	387 000	6	359 935	
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	6	359 935	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4.1.1	42 728 681	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	154 319 000	4.1.2	158 021 826	
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	23 145 000	5	23 169 387	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	3 242 000	11	1 863 967	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 7, 8, 9	6 798 000	12, 13	1 236 823	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	26 842	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	-	10	333 837	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	-	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	10.2	333 837	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	0	

13	Основные средства и материальные запасы	10	6 320 000	9	9 460 717	
14	Всего активов	12	252 844 000	14	253 080 317	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	1 389 560	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	15 204 000	15.3	13 794 670	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	207 959 000	15.4, 15.5	211 225 597	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-	-	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	2 981 000	15.6, 16.4	3 004 670	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18, 19, 20	3 598 000	18, 19	1 422 960	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	-	17	526 575	
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	-	-	17.3	0	

	кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	3 000 000	15, 16	3 000 000	
24	Резервы на возможные потери	16, 17	806 000	20	501 708	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	0	
26	Всего обязательств	22	233 548 000	21	234 865 740	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	7 556 000	22	250 463	
27.1	базовый капитал	-	-	22.1	163 758	
27.2	добавочный капитал	-	-	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	9 945 000	33	8 533 485	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25, 26	1 795 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	9 430 629	
30	Всего источников собственных средств	28	19 296 000	(35 - 34)	18 214 577	

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность и в консолидированную отчетность банковской группы, совпадает. Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы в полном объеме.

В отчетном периоде 2019 года банковской группой были выполнены регуляторные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) головной кредитной организации и банковской группы в целом совпадает и составляет 70%.

У банковской группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала.

Согласно требованиям, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), поэтапному исключению подлежат привилегированные акции и субординированные депозиты, не удовлетворяющие требованиям Базель III, выпущенные до 1 марта 2013 г.

**Информация по привлеченным субординированным депозитам, подлежащим поэтапному
исключению из расчета собственных средств (капитала)**

Номер	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тыс. руб.	Договорная ставка, %	Стоимость, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	июл.12	июл.20	Российские рубли	9.25	1 000 000	9.25	1 000 000
2	дек.12	июл.20	Российские рубли	9.25	1 000 000	9.25	1 000 000
3	фев.13	июл.20	Российские рубли	9.25	1 000 000	9.25	1 000 000
4	Итого субординированные депозиты				3 000 000		3 000 000

В октябре 2015 года Головная кредитная организация Группы Банк «Возрождение» (ПАО) стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ). В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 000 тысяч рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год.

3. Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2018	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		21 686 916	21 730 091	21 659 757	21 602 570	21 260 453
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		15 479 618	14 411 075			
2	Основной капитал		21 686 916	21 730 091	21 659 757	21 602 570	21 260 453
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15 479 618	14 411 075			
3	Собственные средства (капитал)		30 769 690	30 857 865	31 002 212	30 688 162	30 406 045
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 562 392	23 538 849			

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		249 664 982	243 667 241	243 950 641	242 132 309	240 745 301
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.781	9.017	8.977	9.01	8.919
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.304	6.013			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8.781	9.017	8.977	9.01	8.919
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.304	6.013			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.324	12.664	12.708	12.674	12.63
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.894	9.713			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875		1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.781	3.017	3	3	3		2.9
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		266 733 646	264 329 197	264 959 465	251 081 262	247 354 568		
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		8.13	8.22	8.17	8.6	8.6		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.71	5.45					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент								

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности H2															
22	Норматив текущей ликвидности H3															
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4															
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	макс имал ьное значе ние	коли чест во нару шен ий	дл ите ль нос ть	макси мал ьн ое значе ние	коли чест во нару шен ий	длит ельн ость	макс имал ьно е значе ние	коли чест во нару шен ий	длит ельн ость	макс имал ьно е значе ние	коли чест во нару шен ий	длит ельн ость			
		13.450			13.509			18.1			14		14.1			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	82.157			88.301			110.5			139.3			151.1		

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	213 665 364	208 155 275	17 093 229
2	при применении стандартизированного подхода	213 665 364	208 155 275	17 093 229
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	798 981	2 152 904	63 918
5	при применении стандартизированного подхода	798 981	2 152 904	63 918
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	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 рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			

15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 806 138	371 150	144 491
17	при применении стандартизированного подхода	1 806 138	371 150	144 491
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	33 366 150	33 242 963	2 669 292
20	при применении базового индикативного подхода	33 366 150	33 242 963	2 669 292
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 350	28 350	2 268
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	249 664 982	243 950 641	19 973 199

Снижение величины кредитного риска контрагента обусловлено окончанием срока сделки SWAP.

Увеличение величины рыночного риска обусловлено изменением порядка расчета, определенного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель ствам 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:	597 117	0	246 370 858	22 885 551
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	360 419	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	360 419	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	23 124 667	22 885 551
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	124 375	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 375	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:	0	0	23 000 292	22 885 551
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 559 532	22 516 904
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	440 760	368 647
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	658	0	1 424 236	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 539 816	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	596 459	0	113 174 581	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	87 288 725	0
8	Основные средства	0	0	7 017 434	0
9	Прочие активы	0	0	2 397 638	0

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3, не произошло. Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, является кредитование юридических лиц.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	99 128	458 623

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 251 167	3 282 291
2.1	банкам-нерезидентам	0	834 772
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 211 919	2 405 657
2.3	физическим лицам - нерезидентам	39 248	41 862
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	797 658	909 416
4.1	банков-нерезидентов	64 497	32 109
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39 063	67 046
4.3	физических лиц - нерезидентов	694 098	810 261

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4, не произошло.

5. Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация				X	X
2	Соединенное Королевство	1	18 756	3 751	X	X

	Великобритании и Северной Ирландии					
3	Сумма	X	18 756	3 751	X	X
4	Итого	X	301 202 797	213 261 167	0	5 633 005

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.7, не произошло.

В целях расчета антициклической надбавки головная кредитная организация учитывает требования, подверженные рыночному и кредитному риску, к резидентам следующих стран: Российская Федерация, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Бельгия.

6. Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		37 999 049		145 025 841	28 149 842	154 875 048
2	Долговые ценные бумаги				23 427 436	8 826	23 418 610
3	Внебалансовые позиции				40 224 915	306 391	39 918 524
4	Итого		37 999 049		208 678 192	28 465 059	218 212 182

Таблица 4.1.1

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»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.1, не произошло.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, 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	по решению уполномоченного органа	

			283-П					
			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:	2 972 542	13%	382 482	1%	23 328	-12%	-359 154
1.1	ссуды	2 972 542	13%	382 482	1%	23 328	-12%	-359 154
2	Реструктурированные ссуды	19 738 135	8%	1 611 352	0%	79 153	-8%	-1 532 199
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 118 401	6%	237 763	0%	17 237	-5%	-220 526
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	2 192 166	4%	93 442	0%	3 635	-4%	-89 807

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	27 622 204
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	10 363 744
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода,	19 582

	числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	4 711
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	37 394
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + - ст. 5)	37 999 049

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	46 895 001	107 980 047	98 307 072				
2	Долговые ценные бумаги	23 418 610						
3	Всего, из них:	70 313 611	107 980 047	98 307 072				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 725 504	10 129 080	8 505 718				

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	29 670 242	0	29 670 242	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 184 665	0	4 184 665	0	836 933	0,39%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	21 418 927	0	21 418 927	0	4 284 108	2,01%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	71 016 228	45 540 902	71 016 228	45 540 902	82 054 376	38,40%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	64 129 564	5 615 797	64 129 564	5 615 797	70 166 003	32,84%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 230 104	0	25 230 104	0	27 783 646	13,00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	318 606	0	318 606	0	477 909	0,22%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%
13	Прочие	23 066 804	0	23 066 804	0	28 062 389	13,14%
14	Всего	239 035 140	51 156 699	239 035 140	51 156 699	213 665 364	100,00%

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.4, не произошло.

[illegible]

ГРУППА БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

44

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

[illegible]

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.5, не произошло.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конвersonного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков в контрпартях (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)													
2		0.00 до < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3		0.15 до < 0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4		0.25 до < 0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной
организацией (банковской группой) кредитных ПФИ
в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	-	-
2	Суверенные заемщики - ППВР	-	-
3	Финансовые организации - БПВР	-	-
4	Финансовые организации - ППВР	-	-
5	Корпоративные заемщики - БПВР	-	-
6	Корпоративные заемщики - ППВР	-	-
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-
14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	-	-

17	Итого	-	-
----	-------	---	---

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных
по уровню риска, при применении ПБР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость требований (обязательств)	-
3	Качество требований (обязательств)	-
4	Обновления модели	-
5	Методология и регулирование	-
6	Приобретение и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	-

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия
в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии
с упрощенным подходом на основе взвешивания
по уровню рисков (ПВР)

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:				Всего		
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарное сырье	финансирование			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-	90%	-	-	-	-	-	-	-
5	Удовлетворительный	X	-	-	115%	-	-	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-	-	-

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	95%	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	120%	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-
5	Удовлетворительный	X	-	-	140%	-	-	-
6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-

Раздел 3. Доли участия в капитале

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	-	-	300%	-	-
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	-	-	300 - 400%	-	-
3	Прочие вложения в акции	-	-	400%	-	-
4	Итого	-	-	-	-	-

7. Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Величина кредитного риска контрагента рассчитывается Группой в соответствии с требованиями Положения № 509-П. На 01.07.2019 г. величина кредитного риска контрагента составляет 798 981 тыс. руб.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Изменение данных в таблице 5.1 обусловлено окончанием срока сделки SWAP.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутом подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Изменение данных в таблице 5.2 обусловлено окончанием срока сделки SWAP.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)							798 981	798 981
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица								
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого							798 981	798 981

Изменение данных в таблице 5.3 обусловлено окончанием срока сделки SWAP.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		-	-	-	-	-	-	-
3		0.00 до < 0.15	-	-	-	-	-	-	-
4		0.15 до < 0.25	-	-	-	-	-	-	-
5		0.25 до < 0.50	-	-	-	-	-	-	-
6		0.50 до < 0.75	-	-	-	-	-	-	-
7		0.75 до < 2.50	-	-	-	-	-	-	-
8		2.50 до <10.00	-	-	-	-	-	-	-
9		10.00 до < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
10		100.00 (дефолт)	-	-	-	-	-	-	-
11		Под итог по классу X	-	-	-	-	-	-	-

12	Итого (по всем классам):	-	-	-	-	-	-
----	--------------------------	---	---	---	---	---	---

Группа не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5

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

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами		тыс. руб
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное	
		обособ ленное	не обособленное	обособ ленное	не обособленное			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в закладе	-	-	-	-	-	-	
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-	
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-	
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или	-	-	-	-	-	-	

	муниципальных образований Российской Федерации									
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 5.5, не произошло.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 5.6, не произошло.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость кредитного требования	-
3	Кредитное качество контрагентов	-
4	Обновления модели (только для метода,	-

	основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
6	Приобретения и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	-

Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	798 981
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	10 977 795	548 890
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	10 910 940	545 547
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 823	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 5.8, не произошло.

8. Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	3 094 710	-	3 094 710	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде изменения в размере остатков ссудной задолженности по секьюритизационным активам связано с амортизацией ипотечных кредитов.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации				Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации				Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации			
		традиционной	синтетической	всего		традиционной	синтетической	всего		традиционной	синтетической	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	Различное кредитование, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

[illegible]

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 6.2, не произошло.

Таблица 6.3

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательства) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)						Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов							
		> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартный подход	1250%

тыс. руб.

		20%																	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	ценным бумагам без приоритетных прав	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

[illegible]

67

тыс. руб.

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9. Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Группой не применяются подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 692 488
2	фондовый риск (общий или специальный)	113 650
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 806 138

Увеличение величины рыночного риска обусловлено изменением порядка расчета, определенного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, при применении подходов
на основе внутренней модели в целях оценки требований
к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости	Модель расчета стоимости под риском,	Модель оценки дополнительного требования	Всеобъемлющая оценка	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
-------	---------------------	--------------------------------	--	---	-------------------------	--------	--

		сти под риском	оцененная по данным за кризисный период	к капиталу на покрытие рыночного риска	рыноч ного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	-	-	-	-	-	-
2	Изменения уровня риска	-	-	-	-	-	-
3	Обновления модели	-	-	-	-	-	-
4	Методология и регулирование	-	-	-	-	-	-
5	Приобретение и продажа	-	-	-	-	-	-
6	Изменение валютных курсов	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	-
2	Средняя стоимость	-
3	Минимальная стоимость	-
4	На конец отчетного периода	-

Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR)
(10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)

5	Максимальная стоимость	-
6	Средняя стоимость	-
7	Минимальная стоимость	-
8	На конец отчетного периода	-

Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC)
(99,9-процентный доверительный интервал)

9	Максимальная стоимость	-
10	Средняя стоимость	-
11	Минимальная стоимость	-
12	На конец отчетного периода	-

Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска
(99,9-процентный доверительный интервал)

13	Максимальная стоимость	-
14	Средняя стоимость	-
15	Минимальная стоимость	-
16	На конец отчетного периода	-
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	-

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Группой не применяются подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска.

10. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группа использует методику, которая отражена в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4

1	Операционный риск	2 669 292	2 669 292
1.1	Всего чистые доходы	17 795 283	17 795 283
1.1.1	Чистые процентные доходы	11 845 487	11 845 487
1.1.2	Чистые непроцентные доходы	5 949 796	5 949 796

11. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Оценка процентного риска Группы проводится на основе гэл-анализа по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, в том числе на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

тыс. руб.

Номер	Валюта	Изменение чистого процентного дохода на горизонте до 1 года	
		сдвиг процентной ставки +200 б. п.	сдвиг процентной ставки -200 б. п.
1	2	3	4
1	Все валюты	- 156 278	156 278
2	Российский рубль	- 132 494	132 494
3	Доллар США	- 18 777	18 777
4	Евро	- 5 007	5 007

12. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Головная кредитная организация Группы не является системно значимой, поэтому требования Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» на нее не распространяются.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Головная кредитная организация Группы не является системно значимой, поэтому требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» на нее не распространяются.

Таблица 10.1

**Информация
о расчете норматива структурной ликвидности (норматива
чистого стабильного фондирования)**

тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	-	-	-	-	-
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	-	-	-	-	-
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	-	-	-	-	-
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего,	-	-	-	-	-

	в том числе:					
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		-		X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	-	-	-	-
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	-
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	-
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	-	-	-	-	-
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	-	-	-	-	-
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	-	-	-	-	-
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
22	ипотечные кредиты физическим лицам,	-	-	-	-	-

	обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:					
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	-	-	-	-
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото		X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	-			-
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	-			-
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	-			-
31	иные активы	-	-	-	-	-
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	-			-
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	-
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	-

13. Раздел XI Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2018	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		266 733 646	264 329 197	264 959 465	251 081 262	247 354 568
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.13	8.22	8.17	8.6	8.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.71	5.45			

Информацию о нормативе финансового рычага по форме раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		253 080 317
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		26 842
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12 669 067
7	Прочие поправки		4 317 333
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		261 405 209

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		254 398 416
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		333 837

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		254 064 579
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		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		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)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
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		0
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)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		51 156 699
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		38 487 632
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого		12 669 067

	(разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		21 686 916
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		266 733 646
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.13

За отчетный период существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления

Г. В. Солдатенков

Главный бухгалтер

Е. В. Волик

29.08.2019

