

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом на 01.10.2019г.**

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Головная кредитная организация банковской группы раскрыла информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 4, на официальном сайте кредитной организации по адресу www.banksoyuz.ru в сети «Интернет».

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

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 649 835	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 649 845
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	678 851
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	92 047 844	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	678 851
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 260 576	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	291 237
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	211 612
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка настоящей 3.1.1 таблицы)	X		X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	64 952
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	11 098
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	91 822 583	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

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

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

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	5 649 845	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	5 649 845
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	678 851
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства,	15,16	92 461 981	X	X	X

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	678 851
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 335 157	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	291 237
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	211 612	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	211 612
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	74 967	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	64 952

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	11 098
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	86 235 568	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 1.3

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7

Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	25 465 149	1, 2	8 059 460	
2	Средства в кредитных организациях	2	667 320	3	627 323	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	7 333	6	16	
3.1	производные финансовые инструменты			6	16	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1.	10 448 454	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	55 521 062	4.1.2	62 260 608	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,6	15 573 483	5	12 899 167	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 433 922	11	282 646	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12,13	1 197 641	12, 13	2 181 843	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,8	1 994 297	4.2	4 654 668	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	1 479 673	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	291 237	10	291 237	
12.1	деловая репутация (гудвил)	10.1		10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10.2	291 237	10.2	291 237	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	10.3		10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 678 334	9	2 335 157	
14	Всего активов	14	105 309 361	14	104 040 579	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1,15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	4 944 979	15.3	6 142 953	

17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	78 318 970	15.4,15.5	85 847 969	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	1	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	1	
19.1	производные финансовые инструменты			16	1	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	470 778	15.6,16.4	471 058	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	1 170 174	18,19	416 766	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19	0	17	74 967	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	23	6 410 351	15, 16	92 461 981	
24	Резервы на возможные потери	20	57 665	20	63 887	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	24	93 564 956	21	93 017 601	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	31	11 744 406	22	5 215 980	
27.1	базовый капитал	25	5 215 970	22.1	5 215 980	
27.2	добавочный капитал	26	4 691 836	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	1 385 385	33	2 860 220	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28,29,30	451 215	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	2 512 960	
30	Всего источников собственных средств	31	11 744 406	(35 - 34)	11 022 931	

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

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

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

В течение 3 квартала 2019 года Группа соблюдала требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось. Информация о значении норматива H20.0 представлена в Таблице 1.4.

Таблица 1.4.

Данные за отчетные даты	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Значение норматива H20.0, %	12,86	11,12	11,50	12,60	13,02

Доля собственных средств участника группы ООО "СОЮЗ-Лизинг" по состоянию на 01.10.2019 года составляет 8,2 %. Полученная доля рассчитана с учетом того что из расходов ООО "СОЮЗ-Лизинг" убрали уплаченные проценты по кредитам, комиссионные и арендные платежи полученные в Банке "Союз" и из доходов полученные проценты по депозитам, размещенным в Банке "Союз" за период с 2009 по 30 сентября 2019 год включительно, а также скорректирована на сумму резервов на возможные потери под активы ООО "СОЮЗ-Лизинг". Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ООО СОЮЗ-Лизинг составил 969 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

Доля собственных средств участника группы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 по состоянию на 01.10.2019 года составляет 6,1 %. Полученная доля рассчитана с учетом того, что из расходов ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 убрали уплаченные проценты по кредиту и купонный доход по бумагам, полученным в Банке "Союз" и из доходов полученные проценты по р/счетам, размещенные в Банке "Союз" за период с 2015 года по 30 сентября 2019 года включительно, а также скорректирована на сумму резервов на возможные потери под активы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1. Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 составил 723 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

Доля собственных средств участника группы ООО "СоюзЛизингТранс" по состоянию на 01.10.2019 года составляет 0,4 %. Полученная доля рассчитана с учетом того, что из расходов ООО "СоюзЛизингТранс" убрали уплаченные проценты по кредиту, полученным в Банке "Союз", а также комиссионные расходы и арендные платежи за период с сентября 2017 года по 30 сентября 2019 года включительно. Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ООО "СоюзЛизингТранс" составил 49 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

Величина активов, взвешенные с учетом риска участника группы ООО "СОЮЗ-Лизинг" по состоянию на 01.10.2019 с учетом корректировок составляет 591 108 тыс. руб.

Величина активов, взвешенные с учетом риска участника группы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 по состоянию на 01.10.2019 с учетом корректировок составляет 954 498 тыс. руб.

Величина активов, взвешенные с учетом риска участника группы ООО "СоюзЛизингТранс" по состоянию на 01.10.2019 с учетом корректировок составляет 958 167 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. Группа имеет требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки (Соединенного

королевства Великобритании и Северной Ирландии). Требования к капиталу по данным контрагентам у Группы нет.

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

2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	76 634 152	77 440 118	6 130 732
2	при применении стандартизированного подхода	76 634 152	77 440 118	6 130 732
3	при применении ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	110	0	8.8
7	при применении стандартизированного подхода	53	0	4.24
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	57	0	4.56
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 165 211	4 141 924	333 217
21	при применении стандартизированного подхода	4 165 211	4 141 924	333 217
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего,	11 457 200	11 457 200	916 576
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	92 256 673	93 039 242	7 380 534

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

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

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

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

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 425 273	0	82 693 856	12 482 417
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 253	0	283 720	0
2.1	кредитных организаций	0	0	34 534	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	19 253	0	268 439	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 406 020	0	13 138 326	8 554 411

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 406 020	0	13 138 326	8 554 411
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 406 020	0	13 011 126	8 554 411
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	127 200	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 279 370	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 336 048	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 252 603	3 928 006
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 304 271	0
8	Основные средства	0	0	2 656 937	0
9	Прочие активы	0	0	442 581	0

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

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

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

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

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

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

В случае если при продаже ценных бумаг за Группой сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Группа

продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Группа не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Группа прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

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

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

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

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

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

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	245 590	52 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 464 963	712 167
2.1	банкам-нерезидентам	2 275 228	442 197
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	185 948	261 042
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 787	8 928
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	135 836	2 570 679
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	135 836	2 570 679
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 820 940	1 979 186
4.1	банков-нерезидентов	254	35
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 576 187	1 769 037
4.3	физических лиц - нерезидентов	244 499	210 114

За 9 месяцев 2019 года произошло значительное увеличение средств юридических лиц-нерезидентов за счет роста остатков средств на текущих и депозитных счетах, увеличения предоставленных нерезидентам ссуд вследствие выдачи межбанковского кредита и снижение объема приобретенных ценных бумаг за счет погашения облигаций.

4. Кредитный риск

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

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

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

Таблица 4.1.2

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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 593 731	-6.99	-251 202	4.74	-11 905	6.66	239 297
1.1	ссуды	3 593 731	54.80	1 969 284	43.74	861 378	- 30.83	-1 107 906
2	Реструктурированные ссуды	2 653 816	12.5	331 688	2.15	57 120	-10.35	-274 568
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
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	781 406	58.17	454 524	1.45	11 348	-56.72	-443 177

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

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

5. Кредитный риск контрагента

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

6. Рыночный риск

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

7. Информация о величине операционного риска

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

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Головной кредитной организации банковской группы к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г., представлен в Таблице 8.1.

Таблица 8.1
в тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	32 000	25 000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-32 000	-25 000

9. Информация о величине риска ликвидности

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

10. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9 198 233	8 495 625	8 505 327	8 302 655
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		115 694 760	103 596 213	100 181 045	100 939 061
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		7.95	8.2	8.5	8.2

Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		104 040 579
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5 759
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 335 999
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 985 309
7	Прочие поправки		1 523 253
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		113 844 393

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		90 847 510
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		567 801
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		90 279 709
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		15
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5 760

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		5 775
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		14 087 968
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 335 999
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		15 423 967
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		15 708 322
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 723 013
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		9 985 309
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 198 233
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		115 694 760
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		7.95

Сведения об обязательных нормативах

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.001	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.001	10.0

3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.862			12.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	7.95			8.2		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.9			22.7		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	139.946			144.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0			0.1		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								

15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.9			22.0		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

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

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

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

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

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Риск по балансовым активам (тыс. руб)	90 279 709	86 012 359	81 283 390	86 935 487	78 669 148
Риск по операциям с ПФИ (тыс. руб)	5 775	564 053	465 844	841	735
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс. руб)	15 423 967	8 687 396	10 571 595	1 204 855	11 428 847

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') (тыс. руб)	9 985 309	8 332 405	7 860 216	6 521 493	6 379 803
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

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

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

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

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

Начальник Управления контроля и мониторинга рисков



З.Б. Шалбаров