

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 2-ой квартал 2019 года**

Оглавление.

<i>Основы предоставления информации</i>	4
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	5
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).	8
1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.	21
2. Сведения об обремененных и необремененных активах.	23
3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	25
4. Информация об активах, подверженных кредитному риску	26
5. 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".	27
6. 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.	27
7. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.	29
8. Методы снижения кредитного риска	30
9. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу. 31	
10. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.	34
11. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.	39
12. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.	39
13. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).	39
14. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.	39
15. Подходы, применяемые в целях оценки кредитного риска контрагента.	39
16. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.	41
17. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.	42
18. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.	44

19. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.	44
20. Информация о сделках с кредитными ПФИ.	46
21. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.	46
22. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.	46
23. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.	48
24. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.	49
25. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств).	49
26. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).	57
27. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.	57
28. 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.	58
29. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).	58
30. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.	58
31. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	59
32. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)	64
33. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.	Ошибка! Закладка не определена.
34. Способ и место раскрытия информации.	Ошибка! Закладка не определена.

Основы предоставления информации.

Настоящий отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы". Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе — не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Банковская группа ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банковская группа, Группа) работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Основной объем операций Группы сконцентрирован в Москве и Московской области.

С 2003 года Группа успешно осуществляет международную деятельность, активно сотрудничая с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Группе ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Группы.

Таблица 1. Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, здание блока крупных серий, пом. 300	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	115201,г. Москва, ул.Котляковская д.8	100	2 161 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115201, г. Москва, ул.Котляковская, д.8, стр.2	100	120 415	Предоставление транспортных услуг
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
ELECSNET HOLDING LIMITED	Kallipoleos 44, 3 rd floor, 1071, Nicosia, Cyprus	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	281 232.5	Аренда и лизинг вычислительных машин
НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	8 097	Клиринговая деятельность

ООО «Аренда-Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.6	72	1 080	Аренда и лизинг прочих машин
АО «Элекснет-Регионы»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	7 000	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет-Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	1 000	Аренда и лизинг вычислительных машин
ООО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.6	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Аренда вычислительных машин
ООО «Центр-Процессинг»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Деятельность, связанная с вычислительной техникой

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Отчетные данные участников включаются в полном объеме.

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года « 462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 5% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.07.2019 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))¹ и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Отчетные данные этих участников включаются в полном объеме.

Для целей консолидации, представляемой в целях надзора, отчетные данные других участников признаны несущественными и в отчетность не включаются. ОАО «Ярославский

¹ По состоянию на 01.07.2019 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 5% валюты баланса Банка. Несмотря на это, влияние данного участника на консолидированную отчетность Группы признано Банком существенным и данные отчетности Банк «СКС» (ООО) включены в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.07.2019 г.

нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» не является юридическим лицом, перечисленным в п.1.2 Положения №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

Таблица 2. Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.07.2019

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 140 503 594	89 .51
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	54 555	0.00
ЗАО "ИА МКБ"	3 497	0.00
ООО "Атиль"	8 534	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	22 359 125	0.93
ООО "Инкахран-Сервис"	1 512 368	0.06
СВОМ	215 395 750	9.01
Банк СКС ООО	6 591 400	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	1 599 542	0.07
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 140 630	0.05
АО «Элекснет»	605 946	0.03
НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	1 474 771	0.06
ООО «Аренда-Элекснет»	14 420	0.00
АО «Элекснет СПб»	13 608	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	20 626	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 974	0.00
ООО «Элекснет СПб»	13 565	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	440	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	60 469	0.00
ИТОГО	2 391 379 814	100.00

По состоянию на 01.04.2019:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 137 585 748	89.52
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	138 958	0.01
ЗАО "ИА МКБ"	3 486	0.00
ООО "Атиль"	8 121	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	16 365 525	0.69
ООО "Инкахран-Сервис"	1 377 003	0.06
СВОМ	220 878 889	9.25
Банк СКС ООО	6 634 963	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	1 746 532	0.07
ELECSNET HOLDING LIMITED	980 285	0.04
АО «Элекснет»	577 112	0.02

НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	1 490 094	0.06
ООО «Аренда-Элекснет»	18 107	0.00
АО «Элекснет СПб»	13 059	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	18 380	0.00
АО «Элекснет-Казань»	8 265	0.00
ООО «Элекснет СПб»	14 354	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	339	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	59 447	0.00
ИТОГО	2 387 918 667	100.00

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

2.1. *Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).*

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.2. *Основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).*

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

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

Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 01.07.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	73 330 423	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 423	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 330 423
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	15,16	3 129 467 619	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	42 385 791	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	42 385 791
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	104 952 534
2.2.1		x	101 269 759	субординированные кредиты	x	101 269 759
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	5 970 936	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	497 160	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"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	497 160	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(497 160)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	1 794	x	x	x

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 794	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	2 787 840	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	1 943 607 253	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 435 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	501 592	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	94 394	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	17 632	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(17 632)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	66 746 395	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 677 871
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

По состоянию на 01.04.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	73 330 509	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 509	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 330 509

1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	15,16	3 119 766 177	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	43 343 269	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	43 343 269
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	104 743 216
2.2.1		x	102 708 638	субординированные кредиты	x	102 708 638
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	6 135 130	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	346 209	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"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	346 209	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	(353 939)

				5.2 настоящей таблицы)		
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	1 697 921	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 697 921	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	227 027	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые	3,4.1,5,6	1 961 390 800	x	x	x

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток , всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 085 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	521 479	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	88 935	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	40 171	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(40 171)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	41 656 555	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	41 656 555
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

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

Таблица 1.3 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.07.2019:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2019, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	129 315 247	1,2	107 929 789
2	Средства в кредитных организациях	1,2	588 717 948	3	10 503 274
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	16 520 547	6	86 647 629
3.1	производные финансовые инструменты	5	6 763 503	6	6 727 637
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	9 757 044	6	9 682 446
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	466 781 727	4.1.1	3 744 530
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	666 479 284	4.1.2	1 658 004 016
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	942 415	6.1.1,6.2.1	938 984
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	183 818 966	5	183 768 820
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,16	1 191 975	11	2 377 064
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	4 494 724	12,13	6 085 585
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	49 369 887	4.2	35 209 173
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	4 777 278
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	626 056	10	497 160
12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на	16	626 056	10.2	497 160

	обслуживание ипотечных кредитов)				
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 970 071	9	5 473 776
14	Всего активов	17	2 118 228 847	14	2 105 957 078
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	18	-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	553 489 073	15.3	530 917 145
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	1 162 995 077	15.4, 15.5	1 178 089 366
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	676 840	16	607 714
19.1	производные финансовые инструменты	25	676 840	16	607 714
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	114 439 190	15.6, 16.4	116 953 002
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 465 814	18, 19	3 043 393
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24	3 930 076	17	2 787 840
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	82 313 934	15,16	123 424 550
24	Резервы на возможные потери	25	2 249 734	20	4 016 747
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	73 562
26	Всего обязательств	26	1 928 559 738	21	1 959 913 319
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	116 574 895	22, 23	73 330 423

27.1	базовый капитал	27	27 941 640	22.1, 23	73 330 423
27.2	добавочный капитал	28,29	88 633 255	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	72 218 498	33	66 746 395
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31	875 716	25,26,27,28,29,30,31,32	5 966 941
30	Всего источников собственных средств	35	189 669 109	(35-34)	146 043 759

По состоянию на 01.04.2019

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2019, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	110 268 308	1,2	92 027 561
2	Средства в кредитных организациях	1,2	447 270 220	3	8 356 365
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	14 634 238	6	75 128 570
3.1	производные финансовые инструменты	5	8 641 438	6	8 600 048
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	5 992 800	6	6 031 994
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	603 091 516	4.1.1	12 168 051
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	696 087 678	4.1.2	1 677 881 428
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	1 328 821	6.1.1,6.2.1	1 317 903
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	186 176 366	5	186 538 483
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15	2 597 266	11	3 941 234
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	4 666 927	12,13	5 540 189
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11	42 113 216	4.2	39 217 037
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	4 427 278

12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	479 908	10	346 209
12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	479 908	10.2	346 209
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 972 017	9	5 788 921
14	Всего активов	17	2 118 686 481	14	2 112 679 229
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	599 252 399	15.3	582 823 607
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	1 100 700 316	15.4, 15.5	1 109 921 167
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	763 216	16	548 526
19.1	производные финансовые инструменты	25	763 216	16	548 526
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	125 519 111	15.6, 16.4	128 728 521
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 597 759	18, 19	3 477 025
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24	5 144 431	17	227 027
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	84 406 476	15,16	125 820 907
24	Резервы на возможные потери	25	2 692 958	20	4 099 469
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	88 937

26	Всего обязательств	26	1 927 076 666	21	1 955 735 186
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	28,29,30	117 532 372	22, 23	73 330 509
27.1	базовый капитал	28	27 941 640	22.1, 23	73 330 509
27.2	добавочный капитал	29,30	89 590 732	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	73 349 873	33	77 393 567
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31,32	727 570	25,26,27,28,29,30,31,32	6 219 967
30	Всего источников собственных средств	35	191 609 815	(35-34)	156 944 043

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 2-го квартала 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы:

По состоянию на 01.07.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 60.1%. По состоянию на 01.04.2019 – 60.8%.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.07.2019, так и на 01.04.2019.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

По состоянию на 01.07.2019:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	683 753 064
ПЕРЕХОДНОЕ ИСЛАМСКОЕ ГОСУДАРСТВО АФГАНИСТАН	0	1 508
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	2 977
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	25 304 524
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	511 355
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	837 100
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	5 833 028
КАНАДА	0	517
ОСТРОВА КАЙМАН	0	2 306 054

КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 472
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	47 913
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	176 783 908
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	8 940
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	290
ГРУЗИЯ	0	421
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	146 258
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 625 840
ИРЛАНДИЯ	0	14 149 769
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	60 180
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 333
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	5 495
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 755
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	18 017 775
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	8 123 953
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	76 340 610
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	897
ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	637 083
ТУРКМЕНИСТАН	0	402
УКРАИНА	0	81 206
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	4 186 518
ДЖЕРСИ	0	11 211 036
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 259 003
Совокупная величина требований		1 037 247 184

По состоянию на 01.04.2019

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	693 012 541
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	42 847 956
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	364 745
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	811 605
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	5 872 868
КАНАДА	0	6 177
ОСТРОВА КАЙМАН	0	2 228 639
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	48 294
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	140 929 007
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	9 236
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	290
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	179 400
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	5 976 225
ИРЛАНДИЯ	0	14 206 828

ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	64 083
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 381
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	4 313
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 757
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	21 846 559
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	5 030 338
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	67 791 602
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	907
УКРАИНА	0	85 340
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	7 116 152
ДЖЕРСИ	0	317 945
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 507 089
Совокупная величина требований		1 010 266 277

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П:

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2019 г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

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

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 (30.06.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2019)	данные на отчетную дату (30.06.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	988 986 071	982 496 477	79 118 886
2	при применении стандартизированного подхода	988 986 071	982 496 477	79 118 886
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	134 894 792	136 680 922	10 791 583
7	при применении стандартизированного подхода	134 894 792	136 680 922	10 791 583
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	7 355 112	9 223 682	588 409
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	1 195 323	1 366 568	95 626
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	1 195 323	1 366 568	95 626
20	Рыночный риск, всего, в том числе	20 984 988	15 922 763	1 678 799
21	при применении стандартизированного подхода	20 984 988	15 922 763	1 678 799
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	104 711 600	104 711 600	8 376 928
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 037 241	14 402 559	882 979
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 269 165 127	1 264 804 571	101 533 210

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Снижение уровня кредитного риска контрагента в отчетном периоде на 1,3% (строка 6 Таблицы 2.1) обусловлено сокращением объема валютных ПФИ (СВОП контракты и форвардные контракты). Снижение обусловлено бизнес-потребностями головной кредитной организации Группы и внешней конъюнктурой валютного рынка.

Требований к капиталу по операционному риску остались на прежнем уровне (строка 24 Таблицы 2.1).

Рост требований к капиталу по рыночному риску за отчетный период на 31,8% (строка 20 Таблицы 2.1) обусловлен ростом объема торгового портфеля ценных бумаг, предназначенного для спекулятивных операций.

2. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.07.2019г.:

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:	58 671 117	-	1 906 503 974	147 957 855
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 872 434	-
2.1	кредитных организаций	-	-		-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 872 434	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	58 671 117	-	194 579 652	106 768 373
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 354 203	-	49 451 383	38 428 406
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 354 203	-	49 428 786	38 428 406
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	22 597	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	53 316 914	-	145 128 269	68 339 966
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	53 316 914	-	140 403 275	68 204 853
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 724 994	153 114
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 561 749	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	18 468 848	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 585 046 357	41 189 483

7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	91 465 566	-
8	Основные средства	-	-	5 509 369	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

По состоянию на 01.04.2019г.:

тыс. рублей

Ном ер 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:	108 729 505	-	1 836 510 538	112 987 687
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-		-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	108 729 505	-	111 347 253	69 702 290
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 364 283	-	18 648 826	17 749 807
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 364 283	-	18 609 044	17 749 807
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	39 782	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	102 365 222	-	93 070 947	51 952 483
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 365 222	-	76 724 222	51 952 483
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 346 724	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 305 390	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	33 299 814	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 594 303 920	43 285 397
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	87 380 901	-
8	Основные средства	-	-	5 762 148	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

об отличиях в учетной политике банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Отличия в учетной политике Группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

об основных видах операций банковской группы, осуществляемых с обременением активов:

Основными видами операций Группы, предполагающими обременение активов, являются: операции прямого РЕПО и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Группы на размер и виды обремененных активов:

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группы, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:

Изменение объема обремененных активов (ценные бумаги) связано с изменением объема операций прямого РЕПО, что обусловлено потребностью Группы в финансировании активных операций.

3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	532 900	4 831 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	274 247 370	294 179 668
2.1	банкам-нерезидентам	77 645	14 506 324
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	242 313 192	277 826 281
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 856 533	1 847 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	34 646 477	46 562 609
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 385 006	39 880 816
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 261 471	6 681 793
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	47 944 144	92 103 038
4.1	банков-нерезидентов	21 713 756	73 964 919
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 827 645	16 988 375
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 402 743	1 149 744

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

Существенное сокращение средств на корреспондентских счетах, а также объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, обусловлено погашением в ссудной задолженности со стороны контрагентов.

4. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей							
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), 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	0	48 937 019	0	697 413 550	108 006 527	638 344 042
2	Долговые ценные бумаги	0	1 389 506	0	179 860 582	4 762 242	176 487 846
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	180 764 560	4 091 549	176 673 011
4	Итого	0	50 326 525	0	1 058 038 692	116 860 318	991 504 899

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей							
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), 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
2	Кредиты	0	36 362 210	0	776 120 384	110 245 356	702 237 238
3	Долговые ценные бумаги	0	1 172 561	0	203 045 950	1 199 653	203 018 858
4	Внебалансовые позиции	0	0	0	187 229 967	3 373 843	183 856 124
5	Итого	0	37 534 771	0	1 166 396 301	114 818 852	1 089 112 220

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1 не предоставляется, в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

5. 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".

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У

6. 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. 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.

По состоянию на 01.07.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	189 774 177	49.00	92 997 493	18.02	34 200 894	-30.98	-58 796 599
1.1	ссуды	176 508 175	48.87	86 251 985	16.89	29 813 058	-31.98	-56 438 928
2	Реструктурированные ссуды	137 182 886	21.85	29 969 461	6.13	8 411 770	-15.71	-21 557 691
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	15 578 517	10.91	1 699 711	9.47	1 475 945	-1.44	-223 766

	ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	119 106 886	20.07	23 902 895	5.39	6 414 624	-14.68	-17 488 271
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 997 605	21.00	839 497	5.00	199 880	-16.00	-639 617
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	8 334 506	50.00	4 167 253	0.88	73 474	-49.12	-4 093 779

По состоянию на 01.04.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	193 436 902	40.13	77 630 376	18.05	34 919 395	-22.08	-42 710 981
1.1	ссуды	187 484 100	39.82	74 653 870	18.05	33 835 639	-21.77	-40 818 231
2	Реструктурированные ссуды	144 269 023	21.97	31 694 320	6.46	9 313 571	-15.51	-22 380 749
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 378 992	11.61	1 669 421	11.07	1 591 831	-0.54	-77 590
4	Ссуды,	128 990 556	18.72	24 145 665	5.46	7 046 122	-13.26	-17 099 543

	использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	4 427 605	21.00	929 797	5.00	221 380	-16.00	-708 417
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	7 365 312	50.00	3 682 656	1.06	77 845	-48.94	-3 604 811

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

Строка 1 (1.1.) «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»:

Увеличение процента резерва, отраженного в графе «сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 283-П», преимущественно обусловлено применением консервативного подхода к оценке кредитного риска, принятого по данным контрагентам.

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

Таблица 4.2. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. рублей

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)	37 534 771
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)	28 514 331
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	88 575
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	456 237
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	15 177 765
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)	50 326 525

8. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Информация о методах снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

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	490 126 458	148 217 584	118 414 040	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	176 487 846	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	666 614 304	148 217 584	118 414 040	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 193 202	2 481 539	376 916	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

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	545 691 680	156 545 558	108 023 701	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	203 018 858	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	748 710 538	156 545 558	108 023 701	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	914 966	107 428	104 684	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:

Объем и структура портфеля ценных бумаг определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы. Снижение кредитного портфеля произошло преимущественно за счет снижения задолженности контрагентов в рамках возобновляемых кредитных линий.

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

Таблица 4.4. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

По состоянию на 01.07.2019 г.:

Но м ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансова я	внебалансова я		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки	224 300 742	0	224 300	0	34 183 802	15

	или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран			742			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	52 600	900 000	52 600	450 000	136 707	27
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 460 484	1 341 487	18 270 514	1 341 487	11 212 903	57
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	58 195 472	0	57 110 200	0	61 644 863	108
6	Юридические лица	608 354 836	143 799 186	535 302 016	102 666 799	703 552 939	110
7	Розничные заемщики (контрагенты)	81 359 040	34 726 033	77 938 632	12 223 671	121 020 968	134
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	17 239 217	0	16 210 237	0	20 659 764	127
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 556 504	0	1 988 794	0	2 556 349	129
10	Вложения в акции	11 395 077	0	11 395 077	0	17 092 616	150
11	Просроченные требования (обязательства)	46 812 516	0	6 588 693	0	7 299 006	111
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 824 115	0	75 628	0	139 882	185
13	Прочие	15 362 701	0	9 486 272	0	9 486 272	100
14	Всего	1 090 913 304	180 766 706	958 719 405	116 681 957	988 986 071	92

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Но м е р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансова я	внебалансова я		

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	108 195 909		108 195 909		11 193 595	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 192 809	1 810 000	1 192 809	362 000	360 715	23
3	Банки развития	123 222		123 222		123 222	100
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 865 220	3 194 582	30 760 728	3 186 412	17 001 341	50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 510 470		3 510 470		3 555 824	101
6	Юридические лица	717 583 589	181 359 774	644 434 695	116 846 208	841 924 957	111
7	Розничные заемщики (контрагенты)	68 733 942	9 551 774	65 620 900	245 822	78 020 946	118
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	14 333 405		13 377 891		16 138 319	121
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	322 431		312 217		288 330	92
10	Вложения в акции	111 162		111 112		111 112	100
11	Просроченные требования (обязательства)	39 469 700		9 252 378		18 207 452	197
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 283 479		89 755		139 636	156

13	Прочие	21 052 436		18 151 450		18 151 450	100
14	Всего	1 011 777 774	195 916 130	895 133 536	120 640 442	1 005 216 899	99

Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:

Обязательства, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 01.07.2019 г. изменились незначительно по сравнению с данными на начало года, сократившись на 1,6%. При этом в структуре обязательств произошли изменения. Активы, взвешенные по уровню риска, по требованиям к юридическим лицам, снизились на 16,5%, на фоне уменьшения стоимости соответствующих кредитных требований. Это снижение было практически полностью компенсировано ростом активов, взвешенных по уровню риска, по требованиям к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и розничным заемщикам.

10. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5 Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100 %	110 %	130%	140 %	150 %	170 %	200%	250%	300 %	600 %	125 0%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	168 243 917	0	0	43 746 046	0	0	12 310 779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224 300 742
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	457 366	0	0	0	0	45 234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	502 600
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 498 872	0	0	0	0	9 113 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 612 001
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	41 626 425	1 703 152	12 629 809	0	1 150 814	0	0	0	0	0	0	0	57 110 200
6	Юридические лица	23 183 604	0	0	0	0	0	335 051 440	81 633 706	92 228 682	0	105 871 383	0	0	0	0	0	0	0	637 968 815
7	Розничные заемщики (контрагенты)	126 151	0	0	0	0	0	38 291 877	6 328 858	0	9 761 457	11 880 310	6 375 540	2 245 218	0	5 688 133	3 619	0	9 461 140	90 162 303

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	460 831	137 562	1 094 200	0	9 120 516	12 343	0	39 233	2 815 684	0	1 064 075	0	1 313 392	0	0	152 401	16 210 237
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	74 128	0	54 957	0	513 047	89 379	0	0	1 239 433	0	0	0	0	0	0	17 850	1 988 794
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 395 077	0	0	0	0	0	0	0	11 395 077
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 660 104	2 368 928	1 457 073	78 904	0	0	0	0	0	0	0	23 684	6 588 693
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	995		384	25 465	21 189	18 602	0	8 621	29	0	343	75 628
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	9 486 272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 486 272
14	Всего	191 553 672	10 956 238	534 959	43 88 3 608	1 14 9 157	0	458 218 823	92 1 37 361	106 3 15 564	9 87 9 978	134 378 166	6 39 6 729	3 327 895	0	7 01 0 146	3 648	0	9 655 418	1 075 40 1 362

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

[illegible]

	стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 492 617	0	0	0	0	62 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 192 809
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	123 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123 222
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 176 721	0	0	0	0	12 770 419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 947 140
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	3 056 921	453 549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 510 470
6	Юридические лица	14 709 683	0	0	0	0	0	419 268 442	106 647 924	128 192 405	0	92 462 449	0	0	0	0	0	0	0	761 280 903
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	36 197 178	8 807 631	152 009	7 120 325	5 477 505	446 848	120 753	0	2 054 373	139	0	5 489 961	65 620 900
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	352 539	106 008	829 398	0	0	8 133 261	52 240	0	3 022 107	0	0	0	882 338	0	0	0	13 377 891
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	32 476	0	47 832	0	208 766	0	0	0	23 143	0	0	0	0	0	0	0	312 217
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	111 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 112
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	920 142	137 280	0	14 279	4 933 347	0	0	0	3 233 052	0	0	14 278	9 252 378
12	Требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86	225	0	0	3	0	0	0	89 755

	(обязательства) с повышенными коэффициентами риска											225				305				
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	18 151 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 151 450
14	Всего	111 711 997	22 669 338	385 015	106 008	877 230	0	502 063 439	124 179 645	128 396 654	7 134 604	106 004 776	447 073	120 753	0	6 173 068	139	0	5 504 239	1 015 773 978

Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:

Рост величины балансовых требований, взвешенных с коэффициентом риска 0%, на 71,5% на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 произошел, в основном, за счёт увеличения требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе требованиям, обеспеченным гарантиями Центральных банков и правительств стран.

Объём балансовых требований, взвешенных на 100%, снизился на 8,7% на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 за счёт роста объёма требований к юридическим лицам.

Также существенный рост демонстрируют балансовые требования, взвешенные на 50%, за счёт увеличения требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе требованиям, обеспеченным гарантиями Центральных банков и правительств стран, а также взвешенные на 150%, за счёт юридических лиц, розничных заемщиков и вложений в акции.

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

Информация по форме таблицы 4.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

Информация по форме таблицы 4.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

Информация по форме таблицы 4.10 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

15. Подходы, применяемые в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 490 031	4 777 597	X	1.4	10 565 483	13 062 457
Метод, основанный на внутренних	X	X	0	0	0	0

моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	125 207 462	118 262 083
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	131 324 540

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 406 417	4 226 359	X	1.4	6 282 655	8 614 414
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при	X	X	X	X	157 109 416	138 736 434

применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	147 350 848

Пояснительная информация к данным таблицы 5.1:

Изменение размера кредитного риска контрагента в части сделок РЕПО обусловлено изменением объема проводимых операций прямого и обратного РЕПО. Перечень контрагентов по сделкам РЕПО в отчетном периоде оставался прежним.

Увеличение величины кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ обусловлено прибавления величины потенциального кредитного риска в результате пропорционального увеличения номинала проводимых сделок ПФИ. Перечень контрагентов по сделкам ПФИ значительных изменений за период не претерпел.

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

Таблица 5.2. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	588 409	7 355 112
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	588 409	7 355 112

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	Стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	Стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	464 361	5 804 514
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	464 361	5 804 514

Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:

Увеличение риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обусловлено ростом величины кредитного риска контрагента, взвешенного по уровню риска (подробнее см. комментарии к Таблице 5.1).

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

Таблица 5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода оценки кредитного риска контрагента

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Н ом ер	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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 519 101	0	24 938 734	0	0	0	34 457 836
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	86 888 371	0	5 590 992	0	92 479 363
6	Юридические лица	0	0	0	8 392 656	0	443 091	0	8 835 747
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	9 519 101	0	120 219 761	0	6 034 083	0	135 772 945

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Н ом ер	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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	4 473 936	0	0	0	4 473 936
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	20 280 416	0	26 283 905	0	0	0	46 564 321
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	100 104 464	0	4 870 067	64 014 633	168 989 164

	деятельность								
6	Юридические лица	0	0	0	4 935 447	0	64 494	0	4 999 940
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	2 284 170	0	0	95 174	0	0	0	2 379 344
9	Итого	2 284 170	20 280 416	0	135 892 925	0	4 934 561	64 014 633	227 406 704

Пояснительная информация к данным таблицы 5.3:

Величина риска, подверженная кредитному риску контрагента, сократилась в результате снижения объема проводимых сделок прямого и обратного РЕПО (подробнее см. комментарий к Таблице 5.1).

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

Информация по форме таблицы 5.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

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

Таблица 5.5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Ном ер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставлен ное
		обособле нное	не обособленн ое	обособле нное	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 178 383	4 029 978
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 007 762 883	255 862 151
7	Акции	0	0	0	0	140 626 726	988 878
8	Прочее обеспечение	0	1 157 363	0	139 602	717 400	245 875 686
9	Итого	0	1 157 363	0	139 602	1 154 285 392	506 756 693

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 777 508	87 032 786
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 030 747 172	320 505 639

7	Акции	0	0	0	0	115 254 995	8 045 719
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	8 617 238	166 592 478
9	Итого	0	0	0	0	1 160 396 913	582 176 622

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

Изменение размера полученного обеспечения обусловлено изменением объема проводимых сделок обратного РЕПО. Объем и структура предоставленного обеспечения определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

20. Информация о сделках с кредитными ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы кредитных ПФИ.

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

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

22. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица 5.8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 570 252
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	56 275 804	2 813 790
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	56 275 804	2 813 790
ценные бумаги, включенные в	0	0

соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	129 226	6 461
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 825 732
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	63 948 961	3 197 448
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0

операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	63 948 961	3 197 448
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	65 672	3 284
Гарантийный фонд	50 000	625 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:

В отчетном периоде существенных изменений не произошло.

23. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.

Информация по форме таблицы 6.1 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований банковского портфеля.

24. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.

Информация по форме таблицы 6.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований торгового портфеля.

25. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств).

Таблица 6.3. Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований

По состоянию на 01.07.2019г.:

тыс. рублей

Но- м е р	Наименовани е 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%	> 20% до 50%	> 50% до 100 %	> 100 % до < 125 0%	125 0%	ПВР, основан-ный на рейти-нга х	ПВР с испол ь-зова-нием форму-лы надзо-ра	Стан-дарты -зиро-ван-ный подхо-д	1250 %	ПВР, осно-ван-ный на рейти-нга х	ПВР с исполь-зова-нием форму-лы надзора	Стан-дарты-зиро-ван-ный подход	1250%	ПВР, осно-ван-ный на рейти-нга х	ПВР с исполь-зова-нием форму-лы надзора	Стан-дарты -зиро-ван-ный подхо-д	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Требования (обязательств а), подверженны е риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционна я секьюритиза-ция, всего, в том числе:																	
3	секьюритиза-ция, всего, в том числе:												1 195 323					
4	по базовому активу, относящемуся к розничному												1 195 323					

[illegible]

[illegible]

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

[illegible]

[illegible]

[illegible]

	бумаги старшего транша)																	
1 5	ценным бумагам без приоритетны х прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Пояснительная информация к данным таблицы 6.3:

Снижение в относительном выражении демонстрируют требования секьюритизации розничных заёмщиков, взвешенные по уровню риска согласно стандартизированному подходу. Снижение связано с амортизацией секьюритизации.

26. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).

Информация по форме таблицы 6.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Группа не является инвестором.

27. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	20 803 100
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	181 888
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	20 984 988

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	26 482 750
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	714 400
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0

7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	27 197 150

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

Снижение величины процентного риска обусловлено уменьшением размера торгового портфеля Группы, оцениваемого на основании «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3.12.2015г.

Увеличение размера валютного риска связано с ростом открытой валютной позиции Группы.

28. 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.

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

29. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)).

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход участников Группы – кредитных организаций за последние три года. Величина операционного риска Группы согласно указанному подходу составила:

- на 01.07.2019 г. – 8 376 928 тыс. руб.
- на 01.01.2019 г. – 9 053 394 тыс. руб.

30. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год, по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

на 01.07.2019 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	3 307 685	1 130 276	895 777	-1 219 747
в % от собственных средств	1,26%	0,43%	0,34%	-0,46%
в рублях	2 786 366	700 116	822 154	-297 956
в долларах США	538 274	1 458 379	136 581	-999 685
- 200 базисных пунктов	-3 307 685	-1 130 276	-895 777	1 219 747
в % от собственных средств	-1,26%	-0,43%	-0,34%	0,46%
в рублях	-2 786 366	-700 116	-822 154	297 956
в долларах США	-538 274	-1 458 379	-136 581	999 685

на 01.04.2019 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 551 008	1 331 151	-1 399 674	-338 155
в % от собственных средств	1,70%	0,50%	-0,52%	-0,13%
в рублях	3 044 106	1 770 277	-534 838	-408 496
в долларах США	1 518 160	1 312 762	-726 077	-87 295
- 200 базисных пунктов	-4 551 008	-1 331 151	1 399 674	338 155
в % от собственных средств	-1,70%	-0,50%	0,52%	0,13%
в рублях	-3 044 106	-1 770 277	534 838	408 496
в долларах США	-1 518 160	-1 312 762	726 077	87 295

31. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Информация по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" представлена в Приложении к настоящему Документу.

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 33:

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить деятельность в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015г № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Расчет НКЛ в рамках группы начал проводиться с 1 января 2018г после включения Банка в список системно значимых кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России в 1м квартале 2019г значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2019г минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 июля 2019 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 100,00%; на 1 апреля 2019 года 114,99%;

По состоянию на 1 июля 2019г структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	193 065 209	45,1%
наличная валюта	10 080 276	2,4%
средства в Банке России	60 227 608	14,1%
государственные долговые ценные бумаги	122 757 325	28,7%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:	234 586 226	54,9%
ВЛА-2А	0	0,0%
ВЛА-2Б	234 586 226	54,9%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	367 045 787	

По состоянию на 1 апреля 2019г структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	131 061 693	33,6%
наличная валюта	14 058 959	3,6%
средства в Банке России	54 577 848	14,0%
государственные долговые ценные бумаги	62 424 886	16,0%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:	259 293 580	66,4%
ВЛА-2А	84 938	0,0%
ВЛА-2Б	259 208 641	66,4%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	402 713 504	

По состоянию на 1 июля 2019г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	956 374 549	100,0%
Денежные средства физических лиц,	41 674 888	4,4%

Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	147 232 727	15,4%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	159 248 847	16,7%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	469 697 188	49,1%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	<i>430 089 467</i>	<i>45,0%</i>
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	<i>39 607 721</i>	<i>4,1%</i>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	138 520 899	14,5%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	589 329 166	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	4 970 104	0,8%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	17 817 340	3,0%
Прочие притоки	566 541 722	96,1%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	367 045 383	

По состоянию на 1 апреля 2019г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1 047 106 177	100,0%
Денежные средства физических лиц,	38 727 798	3,7%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	169 167 359	16,2%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	216 625 606	20,7%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	463 501 334	44,3%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	<i>428 595 899</i>	<i>40,9%</i>
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	<i>34 905 435</i>	<i>3,3%</i>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	159 084 081	15,2%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	745 224 529	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	137 061 730	18,4%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	27 547 591	3,7%
Прочие притоки	580 615 207	77,9%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	350 210 175	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 июля 2019г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
--	-----------------------------------	---------

ВЛА	367 045 787	100,00%
Российский рубль	339 189 439	92,4%
Доллар США	26 868 085	7,3%
Прочие валюты	988 263	0,3%
Ожидаемый отток денежных средств	956 374 549	100,00%
Российский рубль	638 114 698	66,7%
Доллар США	295 274 459	30,9%
Прочие валюты	22 985 392	2,4%
Ожидаемый приток денежных средств	589 329 166	100,00%
Российский рубль	166 004 038	28,2%
Доллар США	399 943 504	67,9%
Прочие валюты	23 381 624	4,0%

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 апреля 2019г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	402 713 504	100,00%
Российский рубль	383 143 492	95,1%
Доллар США	15 668 407	3,9%
Прочие валюты	3 901 605	1,0%
Ожидаемый отток денежных средств	1 047 106 177	100,00%
Российский рубль	655 253 370	62,6%
Доллар США	350 417 133	33,5%
Прочие валюты	41 435 675	4,0%
Ожидаемый приток денежных средств	745 224 529	100,00%
Российский рубль	265 683 198	35,7%
Доллар США	459 575 229	61,7%
Прочие валюты	19 966 101	2,7%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 июля 2019г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	143 976 107	138 520 899
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	1 805 290	90 264

Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	4 155 759	415 576
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	138 015 059	138 015 059
Прочие притоки	566 541 722	566 541 722
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	431 500 732	431 500 732
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	135 040 991	135 040 991

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 апреля 2019г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	166 478 686	159 084 081
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	2 375 689	118 784
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	5 708 557	570 856
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	158 394 441	158 394 441
Прочие притоки	580 615 207	580 615 207
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	428 390 552	428 390 552
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	152 224 655	152 224 655

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 июля 2019г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-268 063 622	139 266 572	-128 797 051
Доллар США	-149 945 481	276 874 679	126 929 198
Прочие валюты	-12 080 363	15 359 481	3 279 118
Итого	-430 089 467	431 500 732	1 411 265

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 апреля 2019г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-256 846 259	156 560 063	-100 286 196
Доллар США	-148 667 819	263 033 350	114 365 531
Прочие валюты	-23 081 820	8 797 139	-14 284 681

Итого	-428 595 899	428 390 552	-205 346
-------	--------------	-------------	----------

32. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1 Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями их консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

По состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. рублей

№ 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:	42 385 791	0	0	221 271 441	263 657 232
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	42 385 791	0	0	221 271 441	263 657 232
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	434 102 918	0	0	0	390 692 626
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	434 102 918	0	0	0	390 692 626
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	136 874 902	771 155 935	231 408 399	131 398 709	432 482 818
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	136 874 902	771 155 935	231 408 399	131 398 709	432 482 818
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	14 253 767	130 005 337	3 734 964	96 210 145	98 077 627
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в	X	245 863			X

	расчет НЧСФ					
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	14 253 767	130 005 337	3 734 964	96 210 145	98 077 627
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 184 910 303
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	14 307 389
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	66 297	0	0	0	33 149
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:	3 528 809	1 245 627 298	125 390 413	414 936 497	673 976 063
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	4 970 452	0	0	497 045
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	143 563	1 050 192 886	13 532 472	20 036 129	184 471 494
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:	3 385 246	181 152 261	109 775 928	293 711 906	397 373 722
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	526 966	417 666	16 665 329	14 564 599
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке	0	17 299	15 309	512 577	349 480

	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	0	8 784 733	1 664 347	84 523 133	77 069 203
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	10 475 564	126 756 508	1 277 163	11 673 324	32 059 231
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	6 365 786			6 365 786
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	10 475 564	126 756 508	1 277 163	11 673 324	25 642 445
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	184 893 664			9 244 683
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	729 620 515
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	162,40

По состоянию на 01.04.2019 г.:

тыс. рублей

№ 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:	46 690 280	0	0	267 243 078	267 243 078
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением	46 690 280	0	0	220 552 798	267 243 078

	источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	410 384 979	0	0	0	369 346 481
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	410 384 979	0	0	0	369 346 481
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	79 906 137	878 543 077	68 548 659	282 034 812	458 212 588
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	79 906 137	878 543 077	68 548 659	282 034 812	458 212 588
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	11 607 812	143 895 920	3 278 190	112 896 277	114 535 372
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	133 862			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	11 607 812	143 895 920	3 278 190	112 896 277	114 535 372
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 209 337 519
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	15 675 169
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	8 138	0	0	0	4 069
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:	5 316 141	1 257 042 297	144 675 484	396 971 622	674 160 601
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	5 775 222	0	0	577 522
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	52 609	1 050 930 410	4 852 119	19 042 113	179 115 625

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:	5 263 532	188 069 529	139 387 233	288 961 770	412 566 708
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	514 731	413 262	15 206 279	13 315 867
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	15 298	13 675	448 535	306 034
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	0	11 752 405	22 870	73 761 460	68 584 879
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	9 003 053	136 375 646	3 886 002	12 211 216	31 578 862
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НДСФ	X	8 185 385			8 185 385
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	9 003 053	136 375 646	3 886 002	12 211 216	23 342 477
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	169 869 570			8 493 479

33	Итого ТСФ	X	X	X	X	729 912 179
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	165,68

Пояснительная информация к данным таблицы 10.1:

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 июля 2019г значение НЧСФ составляет 162,40%.

В отчетном периоде значение НЧСФ существенно не изменилось. В таблице ниже представлено поквартальное изменение взвешенной величины требований/обязательств, входящих в расчет норматива, в рамках 2 квартала 2019г.

Наименование статьи	Изменение взвешенной величины требований (обязательств)
Сумма источников собственных средств (капитала)	-3 585 846
Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса	21 346 145
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	-25 729 770
Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0
Прочие обязательства	-16 457 745
Итого Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)	-24 427 216
Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	-1 367 780
Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	29 080
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	-184 539
Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0
Прочие активы (требования)	480 370
Внебалансовые требования (обязательства)	751 205
Итого Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)	-291 664
Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), %	-3,28

33. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2019 по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 32:

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 3-ий, 4-ый кварталы 2018 года и 1-ый, 2-ой квартал 2019:

	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.18
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.90%	5.76%	5.78%	5.87%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (2-ой квартал 2019) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 года представлена ниже:

Тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	2 258 140 035
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 683 088 362

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

34. Способ и место раскрытия информации.

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.mkb.ru.

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка www.mkb.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.