

Группа Джей энд Ти Банк (АО)

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
за I полугодие 2019 года

Оглавление

Общая информация	3
Состав и структура Группы.....	3
Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе	3
Сведения об участниках Группы	4
Акционеры.....	6
Условия осуществления Банковской Группой хозяйственной деятельности в Российской Федерации	7
1. Краткая характеристика деятельности.....	7
2. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	7
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской Группы	7
Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банковской Группе (включая краткое описание подходов Группы к оценке достаточности капитала)	11
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	13
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.....	18
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	19
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	21
Раздел IV. Кредитный риск	22
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	35
Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.	35
Раздел VI. Риск секьюритизации.	42
Раздел VII. Рыночный риск.	42
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.	44
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.	45
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	46
Общая информация о величине риска ликвидности.....	46
Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской Группы.....	47

Общая информация

Отчетный период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах рублей.

Количественные сведения о капитале Группы, содержащиеся в данном документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Группы.

Сопоставимые данные по состоянию на 31.03.2019г. приведены по данным промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Головного Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Состав и структура Группы

В 2019 году Джей энд Ти Банк (акционерное общество) (далее по тексту также Головной Банк) приобрел 100% акций БАНКХАУС ЭРБЕ (акционерное общество) (далее по тексту также Дочерний Банк). В результате Головной и Дочерний Банки образовали банковскую группу как она определена Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Группа).

14.05.2019г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором акционерами Банка было принято решение реорганизовать Джей энд Ти Банк (акционерное общество) в форме присоединения к нему Банкхаус Эрбе (акционерное общество).

Банк направил в Банк России Уведомление и протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 14.05.2019 о начале процедуры реорганизации в форме присоединения к нему дочернего предприятия для направления указанных документов в уполномоченный регистрирующий орган для внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

На дату составления настоящей промежуточной отчетности процедура реорганизации завершена Головным Банком.

10.07.2019 года Дочерний банк прекратил свою деятельность путем реорганизации в форме присоединения к Головному Банку, о чем была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2197700190675.

С 10.07.2019 года Банковская Группа прекратила свое существование, о чем было направлено уведомление в Банк России.

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Группа, Банковская группа) подготовлено в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Раскрытие информации у участников Группы регулируется внутренними процедурами, обеспечивающими эффективное информационное взаимодействие банков, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Раскрываемая Информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Группой, сведения об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу) Банковской группы.

Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в следующих разделах Указание № 4482-У: в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), пункте 1.1, таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI приложения к Указанию № 4482-У.

Полугодовому раскрытию подлежит информация, предусмотренная в таблице 3.7 раздела III.1, таблицах 4.1, 4.2, 4.3 - 4.7, 4.10 раздела IV, таблицах 5.1 - 5.6, 5.8 раздела V, таблицах 6.1, 6.2 раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI, таблицах 7.1, 7.3 и главе 12 раздела VII, таблице 10.1 раздела X приложения к Указанию № 4482-У.

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной отчетности о деятельности Банковской группы за 6 месяцев 2019 года, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 462-П от 11 марта 2015 года «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение № 462-П) и в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Настоящий отчет должен рассматриваться в совокупности с:

(1) Информацией о процедурах управления рисками и капиталом по Головному Банку за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4482-У, размещенной на сайте Головного Банка в сети Интернет по ссылке <https://jtbank.ru/o-banke/obshie-svedeniya/raskrytie-informatsii-dlya-regulativnyh-tselej.html>;

(2) публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Головного Банка за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», размещенной на сайте Головного Банка в сети Интернет по ссылке <https://jtbank.ru/o-banke/otchetnostj/>;

(3) промежуточной консолидированной (финансовой) отчетностью Банковской Группы по состоянию на 30 июня 2019 года за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019, подготовленной в соответствии с МСФО, размещаемой на сайте Головного Банка по ссылке <https://jtbank.ru/o-banke/otchetnostj/>.

10.07.2019 года Дочерний банк прекратил свою деятельность путем реорганизации в форме присоединения к Головному Банку, о чем была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным регистрационным номером 2197700190675.

С 10.07.2019 года Банковская Группа прекратила свое существование, о чем было направлено уведомление в Банк России.

Сведения об участниках Группы

Организационная структура и деятельность Головного Банка

Полное фирменное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525588.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713001271.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 662-45-45 (тел.), (495) 662-45-44 (факс).

Адрес электронной почты: info@jtbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.jtbank.ru.

Головной Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04.04.2000 с наименованием Коммерческий банк «Третий Рим» (закрытое акционерное общество) в результате изменения статуса небанковской кредитной организации «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРЕТИЙ РИМ» (закрытое акционерное общество), созданной по решению Собрания учредителей от 08.08.1996.

В соответствии с решением единственного акционера от 13.12.2007 № 2 полное и сокращенное наименования Головного Банка изменены на «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество), «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением акционера от 01.12.2014 наименование организационно-правовой формы Головного Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

Головной Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03560-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 07.12.2000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14028-100000, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14029-000100, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия № 0012261 от 04.12.2015 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Головной Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.2005 (номер по реестру 530).

Головной Банк не имеет филиалов. У Банка открыт дополнительный офис «Таганский» в Москве по адресу: Таганская улица 26, строение 1.

Большая часть активов и обязательств Головного Банка находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 109 человек (1 квартал 2019 года: 110 человек).

7 мая 2019 года российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) на уровне ruBBB (Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Головной Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

4 апреля 2019 года Джей энд Ти Банк (акционерное общество) приобрел 100% акций БАНКХАУС ЭРБЕ (акционерное общество) (далее по тексту также Дочерний Банк). В результате Головной и Дочерний Банки образовали банковскую группу как она определена Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Дата раскрытия Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка: 29.08.2019г.

Место раскрытия: на странице Головного Банка в сети «Интернет» www.jtbank.ru. в разделе «О Банке» - «Общие сведения» - «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Организационная структура и деятельность Дочернего Банка

Полное фирменное наименование: Банкхаус Эрбе (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 123056, Москва, Зоологическая ул., д. 26, стр.1.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744000888.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.erbebank.com.

Банкхаус Эрбе (акционерное общество) был создан в соответствии с требованиями российского законодательства в 1992 году (до 26 марта 2008 года – Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя»).

Дочерний Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1717, выдана Банком России 27 октября 2017 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1717, выдана Банком России 27 октября 2017 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1717, выдана Банком России 27 октября 2017 года;
- Лицензия ЛСЗ № 0007757 рег. № 12793 Н от 02 апреля 2013 года на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Дочерний Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 28.07.2005 г. (номер по реестру 842).

Дочерний Банк не имеет обособленных подразделений.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года доли участия в Головном Банке распределялись следующим образом.

	30.06.2019 %	31.12.2018 %
ДЖ&Т БАНК, АО/ J&T Banka, a.s. (Чешская республика)	99,945	99,945
ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО / J&T FINANCE GROUP SE (Чешская республика)	0,055	0,055
	100	100

ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Головной Банк в соответствии с критериями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Подробная информация о структуре взаимосвязей Головного Банка и лиц, под контролем или значительным влиянием которых он находится, раскрыта на сайте Головного Банка в сети Интернет.

По состоянию на 01.07.2019г. Головной Банк владеет 100% акций Дочернего Банка.

Условия осуществления Банковской Группой хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банковская Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Основные риски 2018 года будут сохраняться в 2019 году и связаны с санкционным режимом в отношении России, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1. Краткая характеристика деятельности

Основными видами деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банковской Группы, являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

В качестве перспектив развития в 2019 году руководство планирует продолжать наращивать кредитный портфель и портфель ценных бумаг с одновременным увеличением объема привлечения средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.

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

Управление рисками лежит в основе деятельности Банковской Группы. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Иные риски, которые Группа учитывает в процессе осуществления своей деятельности – это стратегический, регуляторный, риск концентрации и риск потери деловой репутации.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской Группы

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала и об основных характеристиках инструментов капитала Банковской Группы представлена в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», составленной на консолидированной основе за 1 полугодие 2019 года и раскрытой отдельно на странице в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по следующему адресу <https://jtbank.ru/o-banke/obshie-svedeniya/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnyh-tselej.html>.

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4927-У, являющейся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.2 настоящего раздела.

Также приведена информация к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (форма 0409808) по Банковской Группе с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 июля 2019 года.

В целях составления консолидированной отчетности оценка активов, обязательств, источников собственных средств Дочернего Банка, отраженная в его индивидуальной отчетности, приводится в соответствие с Учетной политикой Головного Банка. Результаты переоценки активов, формирования резервов на возможные потери по ним, а также результаты переоценки обязательств Дочернего Банка отражаются в консолидированной отчетности Группы путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности.

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	6 438 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 417 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	6 417 900
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	21 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	344 933
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	11 480 097	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

	дополнительный капитал			доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	722 698
2.2.1		X	785 682	субординированные кредиты	X	716 398
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	50 227	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 680	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	22 680	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21 754
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	36 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	36 313	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	54 287	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	24	0	X	X	X

	(участников)"					
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	17 744 834	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	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В связи с полным совпадением состава участников Банковской Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора), Головной Банк в соответствии с п. 6.1 Раздела I Положения Банка России № 4482-У не раскрывает информацию по **таблице 1.3** раздела Раздела I Положения Банка России № 4482-У.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банковской Группе (включая краткое описание подходов Группы к оценке достаточности капитала)

Политика и процедуры управления рисками и капиталом, действующие в Группе, определены в Стратегии управления рисками и капиталом Головного Банка (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров 14.05.2018 г.

Стратегия определяет основные подходы в отношении обеспечения соответствия объемов, а также риск-профиля осуществляемых Банковской Группой операций, величине капитала на покрытие возникающих рисков. Важнейшим компонентом Стратегии является комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Целями внутренних процедур достаточности капитала (далее – ВПОДК) являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банковской Группы капитала для покрытия значимых рисков и иных видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Головного Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Головного Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

На основании анализа профиля контрагентов и проводимых операций Группа определяет следующие значимые риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск (включая процентный риск банковской книги),
- операционный риск (включая правовой риск),
- риск ликвидности.

В качестве иных рисков, которые влияют на риск-профиль, Группа определяет:

- стратегический риск,
- регуляторный риск,
- риск концентрации,
- риск потери деловой репутации.

Головной Банк, руководствуясь требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", соблюдает следующие обязательные нормативы банковской группы:

- нормативы достаточности капитала банковской группы (норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21);
- максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22);
- норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23).

Для обеспечения непрерывного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с учетом принимаемых Группой рисков устанавливаются сигнальные значения нормативов H20.1, H20.2, H20.0. Сигнальные значения определяются путем установления надбавки к минимальным нормативным значениям H20.1, H20.2, H20.0, рассчитываемой исходя из допущения, что все значимые риски, выраженные через значение риск-аппетита Банка, состоятся, и при этом фактическое значение нормативов не станет меньше установленного Банком России минимума.

Банк использует значение антициклической надбавки в размере, установленном Банком России на момент расчета.

В 2018 году Головным Банком утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, используемая Группой, которая включает в себя вышеизложенные политику и процедуры по управлению капиталом. Количественные данные в рамках процедур управления капиталом устанавливаются Головным Банком на ежегодной основе.

Информация о выполнении Банковской Группой в отчетном периоде требований к капиталу. Соотношение основного капитала и собственных средств Банковской Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Положения № 509 Банка России Банковская Группа должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. Минимально допустимое числовое значение нормативов по состоянию на 30 июня 2019 года:

- H20.1 в размере 4,5 процентов;
- H20.2 в размере 6,0 процентов;
- H20.0 в размере 8,0 процентов.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых банками Группы операций.

Банки Группы ежеквартально предоставляют в Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющее надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов в установленной форме. Ответственное подразделение Головного Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банковской Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банковской Группы в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлены следующим образом:

	30 июня 2019 г. тыс. рублей	31 марта 2019 г. тыс. рублей
Основной капитал	6 776 795	6 635 447
Базовый капитал	6 776 795	6 635 447

	30 июня 2019 г. тыс. рублей	31 марта 2019 г. тыс. рублей
Дополнительный капитал	1 067 631	1 400 198
Всего капитала	7 844 426	8 035 645
Активы, взвешенные с учетом риска	21 341 207	21 791 325
Показатель достаточности собственных средств H20.0 (%)	36,76	Не применимо
Показатель достаточности базового капитала H20.1 (%)	31,75	Не применимо
Показатель достаточности основного капитала H20.2 (%)	31,75	Не применимо

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним, признанные в течение 1 полугодия 2019, в составе капитала отсутствуют.

Группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением №646-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Группы

Стратегия по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банковская Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Головным Банком разработана система внутренней отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). Внутренние процедуры и внутренняя риск-отчетность приведены в соответствие требованиям внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Действующие по состоянию на 30 июня 2019 года внутренние документы Головного Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банковской Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

К полномочиям руководства Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банковской Группой установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения руководство Банковской Группы на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные уполномоченными подразделениями, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Руководство Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банковская Группа функционировала в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Комитет по управлению активами и пассивами Головного Банка (далее - КУАиП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Головного Банка – Управление банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержена Группа, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление банковских рисков на постоянной основе формирует риск-отчетность и доводит ее до сведения органов управления.

Группа уделяет соответствующее внимание концентрации рисков. Руководством Группы определены ключевые формы концентрации рисков, которые являются для нее актуальными, а также установлены приемлемые уровни концентрации по этим направлениям. Управление банковских рисков проводится регулярный мониторинг уровня концентрации, отчеты о котором являются неотъемлемой частью регулярной риск-отчетности. По решению руководства Банковской Группы при достижении пороговых значений уровней концентрации проводятся мероприятия, направленные на снижение уровня концентрации и/или усиления контроля в отношении высококонцентрированных сегментов.

В Группе на постоянной основе осуществляется сравнительный анализ данных прогнозного баланса и плана доходов и расходов и фактических показателей. Результаты анализа ежеквартально доводятся до сведения руководства Группы.

Головным Банком определяются бизнес модели, в рамках которых осуществляется управление финансовыми активами.

В соответствии со стратегией, бизнес-планом и фактическим опытом бизнес-деятельности ключевые финансовые активы классифицируются следующим образом:

Основные группы активов и базовые варианты бизнес-моделей		Базовый способ учета	
		При прохождении SPPI теста	При не прохождении SPPI теста
Денежные и приравненные к ним средства, остатки на счетах, включая резервы ЦБ	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Производные финансовые инструменты	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации торгового портфеля	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	Бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи»	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Облигации, удерживаемые до погашения	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включая Паевые	Другие модели	По справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае отдельного выбора - через прочий совокупный доход без возможности реклассификации.	

фонды и не котируемые акции			
Кредиты, выданные банкам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и физ. лицам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочая дебиторская задолженность	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Векселя	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

1.1 Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности Банковской Группы раскрывается Головным Банком в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», составленной на консолидированной основе за 1 полугодие 2019 года и раскрытой отдельно на странице в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по следующему адресу <https://jtbank.ru/o-banke/obshie-svedeniya/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnyh-tselej.html>.

Банки Группы рассчитывают обязательные экономические нормативы, указанные в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, в соответствии с методикой и требованиями, определенными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И). Уполномоченное подразделение Головного Банка рассчитывает и контролирует соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе. В течение отчетного периода значения обязательных нормативов Банковской группы соответствовали лимитам, установленным Банком России. Также в отчетном периоде отсутствовали существенные изменения значений основных показателей деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

При расчете нормативов достаточности капитала банки Группы используют подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Банки Группы ежемесячно по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным предоставляют в соответствующие подразделения банковского надзора Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В приведенной ниже таблице представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П, по состоянию на 30.06.2019 и на 31.03.2019

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 990 569	8 407 151	799 246
2	при применении стандартизированного подхода	9 990 569	8 407 151	799 246
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	При применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	При применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	44 721	296 990	3 578
7	при применении стандартизированного подхода	44 721	296 990	3 578
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	При применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	38 855	0

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	334 609	421 366	26 769
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 965 210	8 571 850	637 217
21	при применении стандартизированного подхода	7 965 210	8 571 850	637 217
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	2 616 113	4 055 113	209 289

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 505 973	0	120 478
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	22 457 195	21 791 325	1 796 577

Графы 3, 4, 5, 11, 17, 18, 26 таблицы 2.1 не заполнены в связи с тем, что Группой не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). Также, у Группы отсутствует разрешение Банка России на применение метода, основанного на внутренних моделях в целях расчета кредитного риска, соответственно строки 8, 9, 22 таблицы 2.1 не заполнялись Головным Банком. Строка 23 не заполнялась Головным Банком, т.к. банки Группы не осуществляли переводов ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель.

Существенное изменение в 1 полугодии 2019 года произошло по статье «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%». По состоянию на 30.06.2019 указанные активы выросли в абсолютной величине на 1 505 973 тыс.руб. в связи с проведением процедуры вложения средств в приобретение долей участия Дочернего Банка.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах

В течение 1 полугодия 2019 года основными операциями Головного Банка, осуществляемыми с обременением активов, являлись операции прямого РЕПО с Центральным контрагентом НКЦ. При этом в РЕПО передавались государственные долговые обязательства РФ – ОФЗ из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Операции РЕПО с указанными долговыми бумагами использовались Головным Банком в качестве инструмента рефинансирования для привлечения рублевой ликвидности.

В течение 1 полугодия 2019 года Дочерний Банк не осуществлял операций с обременением активов.

Головной Банк отражает операции прямого РЕПО в соответствии с принципами, изложенными в Главе 9 Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", как операции займа ценных бумаг с отражением на балансовых счетах по учету долговых обязательств, переданных без прекращения признания. При этом Банк, являясь кредитором по займу ценными бумагами, сохраняет право на денежные потоки от ценных бумаг, а также все риски связанные с вложениями в ценные бумаги, поскольку через определенный срок, оговоренный в договоре, право собственности снова переходит к передающей стороне.

В таблице ниже представлена информация о совокупной стоимости обремененных и необремененных активов банков Группы по состоянию на 30.06.2018, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	25 628	0	23 062 184	4 507 690
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 335 998	0
2.1	кредитных организаций	0	0	778 068	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 557 930	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	25 628	0	8 415 019	4 507 690
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 464 164	297 030
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 464 164	297 030
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	25 628	0	6 950 855	4 210 660
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 628	0	6 858 169	4 210 660
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	92 686	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 374 619	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 723 985	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам,	0	0	3 300 587	0

	не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	894 412	0
8	Основные средства	0	0	306 641	0
9	Прочие активы	0	0	505 924	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 768 918	2 125 915
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 404 455	1 764 277
2.1	банкам-нерезидентам	277 573	451 922
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 057 033	1 289 826
2.3	физическим лицам-нерезидентам	69 849	22 529
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 794 195	4 324 868
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 698 839	4 014 870
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	95 356	309 998
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 775 950	1 853 469
4.1	банков-нерезидентов	457 081	329 487
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	494 459	542 671
4.3	физических лиц - нерезидентов	824 410	981 311

Среди контрагентов-нерезидентов, с которыми Головной Банк осуществляет операции, наибольшую часть составляют контрагенты из группы развитых стран (страны ОЭСР). Наибольший объем межбанковских сделок заключается Головным Банком с материнским банком «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о. По состоянию на 30 июня 2019 года на 30.2% увеличился объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с данными на начало года. При этом на 20,4% снизился объем ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам. Также произошло снижение объема ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями (на 18%). В 3.1 раза увеличился объем ссуд,

предоставленных физическим лицам-нерезидентам. На 12.3% сократился объем средств, размещенных Головным Банком в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Средства банков-нерезидентов представлены в основном МБК, привлеченными от «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о., в том числе субординированным кредитом (99.9%). Основную долю средств, привлеченных от юридических лиц-нерезидентов, составляет субординированный кредит, привлеченный от ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО, Чешская республика (98.3%). Объем средств, привлеченных от физических лиц-нерезидентов по состоянию на 30.06.2019, снизился на 16% по сравнению с данными на начало года.

Объем операций с контрагентами-нерезидентами, осуществляемых Дочерним банком, в общем объеме операций, осуществляемых банками Группы, составляет несущественную долю.

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

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банковской Группы

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0%	6 004 354	7 891 900	X	X
2.1	Великое Герцогство Люксембург	0%	1 783 335	1 783 335	X	X
2.2	Ирландия	0%	1 088 556	1 088 556	X	X
2.3	Республика Кипр	0%	575 357	863 035	X	X
2.4	Королевство Нидерландов	0%	656 430	656 430	X	X
2.5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1%	553 231	553 231	X	X
2.6	Чешская республика	1,5%	166 059	215 877	X	X
2.7	Соединенные Штаты Америки	0%	44 240	132 720	X	X
2.8	Словацкая Республика	1,5%	11 842	17 762	X	X
2.9	Итальянская Республика	0%	1 229	1 229	X	X
3	Сумма	X	731 132	786 870	X	X
4	Итого	X	10 884 634	13 204 076	0,0684	5 816 546

Величина антициклической надбавки определяется банками Группы как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банки Группы заключили сделки (предоставили обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Величина антициклической надбавки рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (за исключением требований к лицам, указанным в предыдущем абзаце) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (за исключением требований к лицам, указанным в предыдущем абзаце), по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

Величина антициклической надбавки принимается равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны заключены банками (предоставлено обеспечение по сделкам).

Требования, подверженные кредитному риску, включаются в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 Инструкции от 28.06.2019 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и приложениями 1 - 4 и 7 к Инструкции.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются в расчет национальной антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска и специального фондового риска, определенных в соответствии с Положением Банка России №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", умноженной на 12,5.

Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, включаются в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение (из числа обеспечения, поименованного в подпунктах 2.3.1 - 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции №180-И).

Информация о величине и дате начала применения российской антициклической надбавки, установленной Советом директоров Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России. Информация о величине и дате начала применения иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Банковская Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается руководством Группы.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля банками Группы. Кредитные операции Головного и Дочернего банков регулируются законодательством Российской Федерации, кредитными политиками банков Группы и другими внутренними документами банков Группы, в зависимости от специфики деятельности, стратегии развития, а также иными документами, регуливающими отдельные вопросы кредитования.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований). Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

В отчетном периоде существенных изменений в организации управления кредитным риском Группы не происходило.

Методика расчета необходимого уровня обесценения кредитов представляет собой математическую модель, относящуюся к классу скоринговых систем (в отличие от статистических моделей). Сущность модели сводится к присвоению баллов в зависимости от значений финансовых коэффициентов, их динамики, фактора качества обслуживания долга, рыночных позиций заемщика. Методика учитывает все особенности российского законодательства, обязывающего присваивать заемщику и/или ссуде качественные параметры (хорошее, среднее, плохое, неудовлетворительное), а также учитывает все дополнительные нефинансовые факторы, влияющие на оценку заемщика и/или ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Анализ обеспечения

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога транспортных средств, спецтехники и других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категорий качества, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Группа использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера участники Группы могут формировать резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Специалисты уполномоченных подразделений участников Группы на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют текущее состояние предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого при определении величины формируемого резерва, определяется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет залоговое подразделение Головного банка Группы, в случае необходимости могут привлекаться независимые оценщики.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому не оценивается справедливая стоимость на регулярной основе, не принимается Группой во внимание при определении величины сформированного резерва.

Информация об активах Банковской Группы, подверженных кредитному риску

В таблице 4.1, представленной ниже, раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме консолидированной отчетности Банковской Группы (далее при совместном упоминании - балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

Графы 3 и 5 таблицы 4.1 не заполнены в связи с тем, что Группой не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1

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	Не применимо	373 166	Не применимо	4 434 343	1 090 265	3 717 244
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	-	Не применимо	8 343 928	-	8 343 928
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	-	Не применимо	791 031	21 324	769 707
4	Итого	Не применимо	373 166	Не применимо	13 569 302	1 111 589	12 830 879

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

В таблице 4.1.1, представленной ниже, раскрывается информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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", и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России №611-П.

По состоянию на отчетную дату у банков Группы отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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". Соответственно, отсутствуют данные для заполнения Таблтыцы 4.1.1.

Таблица 4.1.1

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

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.

В таблице 4.1.2, представленной ниже, раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления каждого из банков Группы в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	902 725	50	451 363	33.72	304 404	-16.28	-146 959
1.1	ссуды	902 725	50	451 363	33.72	304 404	-16.28	-146 959
2	Реструктурированные ссуды	433 118	21	90 955	5.41	23 446	-15.59	-67 509
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	101 693	21	21 356	1.05	1 064	-19.95	-20.292
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	206 946	21	43 459	2.91	6 017	-18.09	-37 442
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	249 258	50	124 629	3.04	7 577	-46.96	-117 052

В отчетном периоде произошли существенные изменения следующих показателей, приведенных в настоящей таблице, по сравнению с предыдущей отчетной датой:

1. По строке 1 и 1.1 произошло увеличение требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в том числе по ссудам, в 1.7 и в 1.8 раз соответственно (536 348 тыс.руб. и 495 920 тыс.руб. на предыдущую отчетную дату). Также увеличилась ставка резервирования по решению уполномоченного органа (с 3.21% до 33.72%);

По строке 8 произошло увеличение условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в 14.9 раз (16 680 тыс.руб. на предыдущую отчетную дату). При этом снизилась ставка резервирования по решению уполномоченного органа с 5.25% до 3.04%.

На отчетную дату у Дочернего банка отсутствовали активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Дочернего банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, определенных в Положениях Банка России №590-П и №611-П.

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

В таблице 4.2, приведенной ниже, Банковской Группой раскрыта информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней. Банки Группы используют названия строк таблицы, предусмотренные для кредитных организаций, использующих стандартизированный подход для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), в соответствии с п.2.10.9 Главы 2 Раздела IV Указания №4482-У.

Таблица 4.2

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	181 622

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)	197 550
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	6 006
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
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 \pm ст. 5)	373 166

На конец предыдущего отчетного периода и в течение отчетного периода на балансе банков Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней. Данные, представленные в таблице, отражают движение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в течение отчетного периода.

Балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, просроченной более чем на 90 дней, выросла в 2.4 раза на конец отчетного периода по сравнению с данными на конец предыдущего отчетного периода. Указанное изменение произошло в основном за счет роста просроченной ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам (173 449 тыс.руб.).

Методы снижения кредитного риска

В таблице 4.3, представленной ниже, раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И. Данные строки 4 таблицы используются в стандартизированном подходе для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), в соответствии с п.3.3.11 Главы 2 Раздела IV Указания №4482-У.

Таблица 4.3

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	3 717 244			-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	8 343 928	-	-	-	-	-	-

3	Всего, из них:	12 061 172			-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	332 648	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде банки Группы не применяли инструменты снижения кредитного риска в целях уменьшения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Совокупная балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований не изменилась значительно в отчетном периоде по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату (снижение на 3,4%).

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В таблице 4.4, приведенной ниже, раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) банков Группы, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

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

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями	1 312 660	-	1 312 660	-	0	0

	этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 759 804	-	4 759 804	-	2 934 860	0.6
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	637 262	169 628	637 262	139 372	826 453	1.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	680 799	600 064	680 799	439 890	1 129 993	1.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	98 918	-	98 918	-	98 918	1.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 235 373	15	1 235 373	0	1 557 805	1.3
10	Вложения в акции	1 039 765	-	1 039 765	-	1 559 647	1.5
11	Просроченные требования (обязательства)	40 518	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 054 998	-	1 054 998	-	1 719 688	1.6
13	Прочие	150 380	-	150 380	-	163 205	1.1
14	Всего	11 010 477	769 707	10 969 959	579 262	9 990 569	0.9

Кредитные требования (обязательства) Банковской Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

В таблице 4.5, приведенной ниже, раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) банков Группы, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

Таблица 4.5

тыс. руб.

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 %	1250 %	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	1312660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1312660
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1333332	-	1516554	-	-	1909918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4759804

5	Профессиональн ые участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	610575	-	166 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	776634
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	1029656	89 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 010	1120689
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	98918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 918
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	590508	-	-	-	644 865	-	-	-	-	-	-	-	1235373
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 039 765	-	-	-	-	-	-	-	1039765

11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	963 537	-	-	-	91 461	-	-	-	1054998
13	Прочие		-	-	-	-	-	141830	-	-	-	-	-	-	8550	-	-		-	150380
14	Всего	1312660	1333332	-	1516554	-	-	4381405	89023	166059	-	2648167	-	-	8550	91461	-	-	2010	11549221

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банковская Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Соответственно, ниже приведенные таблицы Группой не раскрываются.

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

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

- **4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР»,

- **4.10** «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню риска (ПБР)»

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.

Информация по кредитному риску на контрагента в отношении заключенных ПФИ

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Дочерний Банк не осуществлял описанные выше операции в отчетном периоде, а также не является участником клиринга.

В связи с вышеизложенным у Дочернего Банка отсутствует кредитный риск контрагента.

Размер текущего кредитного риска Головного Банка по внебиржевым ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 5 518 тыс. рублей.

У Головного Банка сложилось нулевое значение кредитного риска по ПФИ по состоянию на 30.06.2019 года в связи с тем, что в отчетном периоде по внебиржевым сделкам ПФИ контрагентом было предоставлено обеспечение, достаточное для полного покрытия риска. По той же причине на отчетную дату у Головного Банка сложилось нулевое значение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по ПФИ.

Обеспечение, полученное Головным Банком по внебиржевым сделкам ПФИ в виде денежных средств по состоянию на 30 июня 2019 года, составляет 128 800 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2019 года Головной Банк не предоставлял обеспечение по внебиржевым сделкам ПФИ в виде денежных средств.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

В таблице 5.1, приведенной ниже, раскрывается информация о применяемых в Головном Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	23 336	X	1.4	23 336	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Значение строки 2 таблицы не заполняется в соответствии с п.6.4.6 Главы 6 Раздела V Указания №4482-У, а также значение строки 5 таблицы - в соответствии с п.6.4.9 Главы 6 Раздела V Указания №4482-У

В отчетном периоде у Головного Банка сложилось нулевое значение текущего кредитного риска в связи с отсутствием превышения суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах 52601 и 52602).

В отчетном периоде по внебиржевым сделкам ПФИ контрагентом было предоставлено обеспечение, достаточное для покрытия риска. На отчетную дату сложилось нулевое значение величины кредитного риска контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

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

В таблице 5.2, представленной ниже, раскрывается информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (далее - риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного подхода.

Таблица 5.2

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

Головной Банк не использует продвинутый подход при расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, соответственно строки 1-3 таблицы не заполняются в соответствии с п. 6.5.5 Главы 6 Раздела V Указания №4482-У.

В отчетном периоде по внебиржевым сделкам ПФИ контрагентом было предоставлено обеспечение, достаточное для покрытия риска. На отчетную дату сложилось нулевое значение риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

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

В таблице 5.3 представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

Таблица 5.3

тыс. руб.

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

В отчетном периоде по внебиржевым сделкам ПФИ контрагентом было предоставлено обеспечение, достаточное для покрытия рисков. На отчетную дату величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), была равна нулю.

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

В таблице 5.5 раскрыта информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

Таблица 5.5

тыс. руб.

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
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	73 697
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	128 800	-	-	-	-	-
9	Итого	128 800	-	-	-	-	73 697

На предыдущую отчетную дату отсутствовало обеспечение, полученное от контрагента по сделкам с ПФИ. В свою очередь Головной Банк предоставлял обеспечение по сделкам с ПФИ. Также на предыдущую отчетную дату не осуществлялись операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, соответственно отсутствовало обеспечение, предоставленное (полученное) по таким операциям.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

В таблице 5.8 представляется информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (далее - кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	44 721
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	120 445	24 089
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	73 697	14 739
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	103 160	20 632
9	Гарантийный фонд	32 364	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	-

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

На отчетную дату общая величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента существенно не изменилась по сравнению с предыдущей отчетной датой. Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) на предыдущую отчетную дату была выше в 1.7 раз по сравнению с показателем на отчетную дату. При этом величина необособленного индивидуального клирингового обеспечения, взвешенная по уровню риска, была ниже в 11.3 раза.

У Группы отсутствовали сделки с кредитными ПФИ, в связи с чем таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается.

У участников Группы отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Соответственно, таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» и 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрываются.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банковской Группой не осуществляются сделки секьюритизации, соответственно, у банков Группы отсутствует риск секьюритизации. В связи с выше указанным не раскрываются таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», предусмотренные к раскрытию Главой 8 Раздела VI Указания 4482-У и таблицы 6.3. «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся организатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», предусмотренные к раскрытию Главой 9 Раздела VI Указания 4482-У.

Раздел VII. Рыночный риск.

Общая информация о величине рыночного риска Банковской Группы.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Головном Банком система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Группой риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Группы, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банковской Группы или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операций на финансовых рынках.

Управление рыночным риском осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и руководством Группы.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. По состоянию на 30.06.2019 данная величина, с учетом достаточной капитализации, находилась на приемлемом уровне.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску, то есть риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы подвержены следующие активы:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые участниками Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Участники Банковской Группы подвержены влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на их финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Уполномоченное подразделение производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля участников Банковской Группы, подверженным изменению процентной ставки. Также проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода банков Группы к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку возникновения у банков Группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

В таблице 7.1 раскрыта информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П.

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	610 999
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	26 218
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	7 965 210

Строки 5 – 7 таблицы 7.1 не подлежат заполнению в соответствии с п.11.6.5 Главы 11 Раздела VII Указания № 4482-У.

По сравнению с предыдущей отчетной датой величина рыночного риска на отчетную дату снизилась на 16%.

Поскольку у участников Группы отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска, Банк не заполняет и не раскрывает **Таблицу 7.2** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и **Таблицу 7.3** «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» (в соответствии с п. 11.8.1 Главы 11 Раздела VII Указания №4482-У).

Также не раскрывается графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), предусмотренная Главой 12 Раздела VII Указания №4482-У, в связи с неприменением метода VaR (п.12.2.1 Главы 12 Раздела VII Указания №4482-У).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Цель управления и контроля над операционным риском – минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банковской Группы или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Группы или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также размера величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в банках Группы ведется информационная база событий

операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений участников Группы. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления банков Группы.

Группой используется базовый индикативный подход в целях оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 6 декабря 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 30 июня 2019 года величина операционного риска по Банковской Группе составила 209 289 тыс.руб. Минимальная величина собственных средств, необходимая для покрытия операционного риска, составляет 2 616 113 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и собственных средств (капитала) Банковской Группы к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 марта 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2019 г. тыс. рублей	31 марта 2019 г. тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	124 732	118 572
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-124 732	-118 572

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 марта 2018 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2019 г. тыс. рублей	31 марта 2019 г. тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	29 230	2 749
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-29 230	-2 749
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-78 793	-92 070
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	78 793	92 070
30% рост курса казахского тенге по отношению к российскому рублю	13 054	6 669
30% снижение курса казахского тенге по отношению к российскому рублю	-13 054	-6 669

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности определяется Группой как риск возникновения ситуации, при которой участники Банковской Группы будут не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью с одной стороны, определена необходимость обеспечения сопоставимости активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Группа считает для себя приемлемым (исходя из соображений рентабельности).

Банковская Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Также активно поддерживается диверсифицированная и стабильная структура источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы участники Группы были способны оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях участники Группы проводят стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости к экстремальным, но возможным негативным сценариям.

В качестве основных подходов используются анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежном рынке Головного Банка посредством ведения платежной позиции банков Группы в ежедневной разбивке.

На сроках более 30 дней управление ликвидностью осуществляется КУАиП на основании данных, предоставляемых Отделом операций на денежном рынке и Управлением Банковских Рисков.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности.

В соответствии с п.4 Указания № 4482-У раскрытию в отчетном периоде подлежит информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Банки Группы не осуществляют расчет и не раскрывают информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), поскольку не соответствуют критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете НКЛ (Указание Банка России №4927-У) по состоянию на 1 января текущего года, а именно критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банки Группы не осуществляют расчет и не раскрывают информацию о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (таблица 10.1 Главы 15 Раздела X Указания № 4482-У), поскольку не соответствуют критериям системно значимых кредитных организаций, определенных в Указании Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской Группы.

Информация о величине финансового рычага представлена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», составленной на консолидированной основе за 1 полугодие 2019 года и раскрытой Головным банком Группы отдельно на странице в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по следующему адресу <https://jtbank.ru/o-banke/obshie-svedeniya/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnyh-tselej.html>.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Отсутствуют существенные изменения значения норматива финансового рычага и его компонентов за 1 полугодие 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 августа 2019 года



Кузнецов Андрей Викторович

Веселова Елена Вячеславовна

