

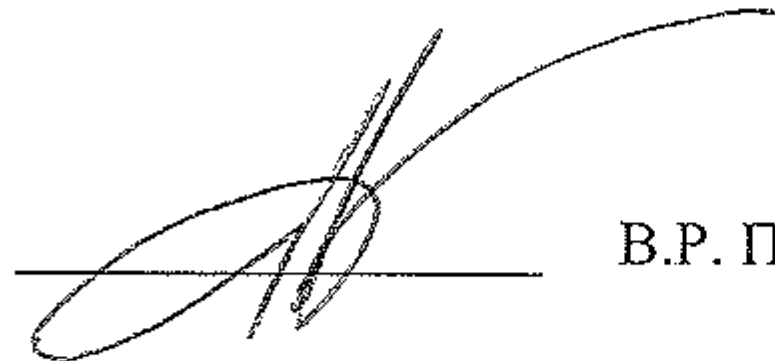
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В
БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

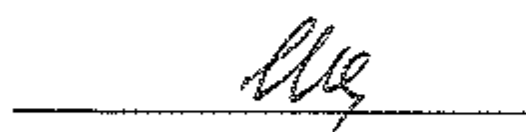
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Президент



В.Р. Павлюк

И.о. главного бухгалтера



Н.В. Шеврина

29.08.2019



Введение.....	3
I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
II. Информация о системе управления рисками	22
III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	32
IV. Кредитный риск.....	34
V. Рыночный риск.....	39
VI. Информация о величине операционного риска	39
VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	40
VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	41

Введение

Настоящий документ сформирован с целью раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «ПАО «Дальневосточный банк» (далее - Группа) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (далее - Положение Банка России № 509-П).

ПАО "Дальневосточный банк" является головной кредитной организацией Группы.

ПАО "Дальневосточный банк" (далее по тексту - "Банк") был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной ЦБ РФ 09.02.2015, а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные ФСФР, и лицензию Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Начиная с 16.12.2004, Банк является участником системы страхования вкладов.

Полное наименование головной кредитной организации Группы – Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк».

Сокращенное наименование головной кредитной организации Группы – ПАО «Дальневосточный банк».

Местонахождение головной кредитной организации: 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, д. 27-а.

По состоянию на 01.07.2019 полный состав участников Группы следующий:

№ пп	Полное наименование участника группы	Местонахождение участника	Доля участия банковской группы в деятельности участника, процент
1	2	3	4
1	Публичное акционерное общество «Дальневосточный Банк»	Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а.	0,00
2	Общество с ограниченной ответственностью "ДВБ Лизинг"	119021, г. Москва, Зубовский б-р, д.11А, эт 4 пом I комн I	99,9
3	Общество с ограниченной ответственностью "Востокинвестпроект"	119021, г. Москва, Зубовский б-р, д.11А, эт 4 пом I комн I	100
4	Общество с ограниченной ответственностью "ЮМ-Эстейт"	123104, г. Москва, переулок Палашевский Б., 5/1	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "ПросторДальИнвест"	119021, г. Москва, Зубовский б-р, д.11А, эт 4 пом I комн I	100

ООО «ВостокИнвестПроект», ООО «ЮМ-Эстейт», ООО «ПросторДальИнвест» вошли в состав Банковской группы во втором квартале 2019 года в связи с приобретением контроля над ООО «Востокинветпроект», ООО «ЮМ-Эстейт» и учреждением ООО «ДВБ лизинг» нового предприятия ООО «ПросторДальИнвест».

По состоянию на 01 июля 2019 года участники Банковской группы ООО «ВостокИнвестПроект», ООО «ЮМ-Эстейт», ООО «ПросторДальИнвест» являются неконсолидируемыми в соответствии с п.1.2. Положения Банка России № 509-П «Положения о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети интернет в разделе Главная / О банке / Бухгалтерская (финансовая) отчетность (<https://www.dvbank.ru/about/financial-disclosure-and-accounting/>).

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.07.2019 величина собственных средств (капитала) Группы составила 6 536 270 тыс. руб.:

Структура собственных средств (капитала), достаточность собственных средств (капитала), условия и сроки выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 приведены в Разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка – головной кредитной организации Группы.

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808:

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала, тыс. руб

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		748 757	748 757	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		748 757	748 757	ст. 22.1, 23
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 526 054	4 245 463	
2.1	прошлых лет		6 526 054	4 245 463	ст. 33
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		24 128	24 128	ст. 22.1
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		455		
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7 299 394	5 018 348	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		646 846	479 905	ст. 6.2
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 138 222	3120	ст. 33
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 785 068	483 025	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		5 514 326	4 535 323	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		5 514 326	4 535 323	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		508 367	2 766 015	ст. 22.1, 27, 33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		513 577	551 436	ст. 22.1, 15.4
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			1 926	ст. 34
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 021 944	3 319 377	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 021 944	3 319 377	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6 536 270	7 854 700	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		36 113 263	37 396 061	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		36 113 263	37 396 061	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		36 727 554	38 018 639	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		15.270	12.128	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		15.270	12.128	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		17.797	20.660	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	1.875	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.270	6.128	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения, на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.3	0.4	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		2513	2154	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 843 ПАО "Дальневосточный банк"	1 - кредитная организация - резидент 843 ПАО "Дальневосточный банк"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившее) денежные средства 1027700043502 ПАО "НК "Роснефть"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившее) денежные средства 1027700043502 ПАО "НК "Роснефть"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившее) денежные средства 1027739041153 АО "ИК "Регион"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1117746440316 ООО "ДВБ ЛИЗИНГ"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10600843В	1.1 20200843В	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Россия	643 Россия	643 Россия	643 Россия	643 Россия	643 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Россия	643 Россия	643 Россия	643 Россия	643 Россия	643 Россия
	Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 110946	1.1 1436	1.1 237500	1.1 150000	1.1 125000	1.1 10

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Номинальная стоимость инструмента	643 110946 Российский рубль	643 3949 Российский рубль	643 250000 Российский рубль	643 150000 Российский рубль	643 250000 Российский рубль	643 10 Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 26.08.1992 1.2 31.12.1992 1.3 22.03.1993 1.4 13.08.1993 1.5 08.06.1994 1.6 16.04.1996 1.7 12.09.2000 1.8 30.05.2006 1.9 19.03.2008	1.1 13.08.1993 1.2 08.06.1994 1.3 12.09.2000 1.4 29.03.2003	1.1 20.02.2008	1.1 21.07.2008	1.1 29.06.2016	1.1 16.03.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 20.02.2024	1.1 21.07.2024	1.1 29.12.2021	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 21.03.2014, цена погаш. 100% от ном. стоим. инструм. Усл-я досроч. погаш.: инициатива ПАО "Дальневосточный банк", предв. согл. Банка России; если после закл. договора в нормативные акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора	1.1 21.03.2014, цена погаш. 100% от ном. стоим. инструм. Усл-я досроч. погаш.: инициатива ПАО "Дальневосточный банк", предв. согл. Банка России; если после закл. договора в нормативные акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора	1.1 30.06.2021, цена погаш. 100% от ном. стоим. инструм. Усл-я досроч. погаш.: инициатива ПАО "Дальневосточный банк", предв. согл. Банка России; если после закл. договора в нормативные акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Любая из дат в период с 21.03.2014 по 20.02.2024 с учетом условий, указанных в строке 15	1.1 Любая из дат в период с 21.03.2014 по 21.07.2024 с учетом условий, указанных в строке 15	1.1 Любая из дат в период с 30.06.2021 по 29.12.2021 с учетом условий, указанных в строке 15	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 3.00. В случ. объяв. дивид. по об. акц. в разм. бол. 3.00 % от их ном. ст., разм. дивид. по прив. акц. дол. быть увел. до разм., на 50% прев. разм. дивид. по об. акц.	1.1 10.23	1.1 10.23	1.1 11.50	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организацией и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 1. Знач. норм. Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получ. Уведомл. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банк-ва,предусм. условиями договора. Решение принимает уполномоченный орган - Общее собрание акционеров. Предусмотрено законодательно.	1.1 1. Знач. норм. Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получ. Уведомл. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банк-ва,предусм. условиями договора. Решение принимает уполномоченный орган - Общее собрание акционеров. Предусмотрено законодательно.	1.1 1. Знач. норм. Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получ. Уведомл. от АСВ о принятии мер по предупрежд. банк-ва,предусм. условиями договора. Решение принимает уполномоченный орган - Общее собрание акционеров. Предусмотрено законодательно.	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 100.00	1.1 100.00	1.1 100.00	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 по усмотрению	1.1 по усмотрению	1.1 по усмотрению	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 ПАО "Дальневосточный банк"	1.1 ПАО "Дальневосточный банк"	1.1 ПАО "Дальневосточный банк"	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соот. с ФЗ 86"О ЦБ РФ" БР обяз. напр. в КО треб. о прив. в соот. вел. кап. и разм. уст. кап. при сниж. кап. ниже вел. уст. кап. в соот. с ФЗ 127"О несост."БР мож. прин. реш. об ум. р-ра уст. кап. КО до вел. кап., а если дан. вел. им. отр. знач. до 1 руб	1.1 В соот. с ФЗ 86"О ЦБ РФ" БР обяз. напр. в КО треб. о прив. в соот. вел. кап. и разм. уст. кап. при сниж. кап. ниже вел. уст. кап. в соот. с ФЗ 127"О несост."БР мож. прин. реш. об ум. р-ра уст. кап. КО до вел. кап., а если дан. вел. им. отр. знач. до 1 руб	1.1 1. Значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено законодательно. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров.	1.1 1. Значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено законодательно. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров.	1.1 1. Значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено законодательно. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров.	1.1 отсутствуют
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не используется
34а	Тип субординации	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 инструмент выпущен до 01.03.2013 г.	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Группа составляет консолидированную отчетность (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ).

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.07.2019 приведено в таблице:

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	778 975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	748 757
				"Резервный фонд"	3	24128
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 500
				"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	1 077
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего, в том числе:	15,16	32 327 373	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	512 500
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	512 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 135 248	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 014	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	84 271	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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	36 792 837	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	646 846
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых"	55	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				организаций"		
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	591 880	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	483 869
9	"Прибыль (убыток)"	33	8 184 874	X	X	X
9.1	"Прибыль (убыток) предшествующих лет"	X	7 842 552	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	6 526 054
				"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
9.2	"Прибыль (убыток) текущего года"	33.1	342 322	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	21 998
10	"Доля малых акционеров (участников) в составе капитала"	34	1 878	"Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам"	5	455
				"Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, "	48	0
11	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	-4 950	X	X	X
12	Прочие компоненты в составе	32	71	X	X	X
13	Прибыль от выгодной покупки	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	1 138 222

Инновационные и прочие инструменты капитала, кроме указанных в таблице выше, отсутствуют.

Группа полностью соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 07.07.2018 № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора на 01.07.2019, приведено в таблице:

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	7 179 994	1, 2	3 833 442	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
2	Средства в кредитных организациях	3	66 731	3	3 451 341	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	1 315 722	6	1 314 722	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	1 315 722	6	1 314 722	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	0	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	22 160 394	4.1.2	31 800 873	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	225 900	5	225 900	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9	10 275	11	28 335	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10	546 791	12, 13	146 635	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5	271 696	4.2	271 696	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	2 300	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		182 449	10	182 449	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		182 449	10.2	182 449	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 700 347	9	1 135 248	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
14	Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	6	7 444 869	0	0	
15	Инвестиционная недвижимость	8	120 912	0	0	
16	Всего активов	10	42 226 080	14	42 392 941	
Обязательства						
17	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	23 447	
18	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	102 139	15.3	157 648	
19	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	23 964 964	15.4, 15.5	31 471 047	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
21.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
22	Выпущенные долговые обязательства	15	14 702	15.6, 16.4	14 702	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	573 055	18, 19	414 966	
24	Налоговые обязательства, в том числе:	16, 17	206 559	17	84 462	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19	660 529	15, 16	660 529	
26	Резервы на возможные потери	18	14 911	20	13 412	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
28	Прочие привлеченные средства	14	7 470 177	0	0	
29	Всего обязательств	20	33 007 036	21	32 840 213	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	1 093 014	22	139 023	
27.1	базовый капитал	21	1 093 014	22.1	139 023	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Эмиссионный доход	22	754 556	23	639 952	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	6 791 847	33	8 184 874	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23, 24	577 256	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	587 001	
31	Всего источников собственных средств	26	9 216 673	(35 - 34)	9 550 850	

Состав участников Группы в целях раскрытия консолидированной финансовой отчетности банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ, отличен от состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также информации о деятельности банковских групп».

В таблице ниже приведена информация о различиях в периметрах консолидации:

Участник банковской группы	Входит в периметр бухгалтерской консолидации по 208-ФЗ (Да/Нет)	Входит в периметр регуляторной консолидации по 462-П в целях надзора (Да/Нет)	Основной вид деятельности	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Источники собственных средств, тыс.руб.
ООО «ДВБ лизинг»	Да	Да	Финансовая аренда	9 957 968	2 201 413
ООО «Востокинвестпроект»	Да	Нет	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	2 210 945	(41 258)
ООО «ЮМ-Эстейт»	Да	Нет	Аренда и управление нежилым недвижимым имуществом	1 910 953	1 800 125
ООО «ПросторДальИнвест»	Нет	Нет	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	1 014	1 000

Информация о выполнении обязательных нормативов представлена в таблице ниже. На 01.07.2019 нарушений целевых значений (в рамках ВПОДК) обязательных нормативов не зафиксировано.

№	Наименование норматива	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.07.2019 (%)	Допустимое значение на 01.07.2019 (%)
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	17.797	≥8.0
2	Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	15.270	≥4.5
3	Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	15.270	≥6.0

По состоянию на 01.07.2019 г. основной капитал банковской группы составил 84.4% от собственных средств (капитала) банковской группы. Также, основной капитал банковской группы составил 250.5% от собственных средств (капитала) крупного участника банковской группы – ООО «ДВБ Лизинг».

II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Группы отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – раздел 1 формы 0409813):

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		5 514 326	4 522 081	4 535 323	5 370 051	5 171 231
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		7 498 465	4 522 081			
2	Основной капитал		5 514 326	4 522 081	4 535 323	5 370 051	5 171 231
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 498 465	4 522 081			
3	Собственные средства (капитал)		6 536 270	8 058 297	7 854 700	9 051 575	7 001 647
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 484 358	9 357 006			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		15.270	12.312	12.128	12.672	12.592

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.576	12.327			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		15.270	12.312	12.128	12.672	12.592
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.576	12.327			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		17.797	21.575	20.660	21.038	16.743
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.370	21.600			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.270	6.312	6.128	6.672	6.592

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		41 178 137	43 447 896	46 902 930	57 332 535	43 602 612
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.391	10.408	9.670	9.366	11.860
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17.024	10.180			

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
----	-----------------------------------	--	--	--	--	--	--

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение															
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной			
1	2	3	4			5			6			7			8			
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																	
22	Норматив текущей ликвидности Н3																	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или		максимальное	кол-во наруш	длитель	максимальное	кол-во наруш	длитель	максимальное	кол-во наруш	длитель	максимальное	кол-во наруш	длитель	максимальное	кол-во наруш	длитель	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
	группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		значение	ений	ность	значение	ений	ность	значение	ений	ность	значение	ений	ность	значение	ений	ность
			18.933			15.537			15.940			16.243			21.386		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		128.895			113.185			105.404			141.183			172.355		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		9.547			6.374			6.364			0.172			0.225		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Группой в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

За отчетный период не было существенных изменений значений основных показателей деятельности Группы.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Группы, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2019 г.:

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:	27 839 454	29 453 343	22 271 563
2	при применении стандартизированного подхода	27 839 454	29 453 343	22 271 563
3	при применении базового ПБР			-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			-
5	при применении продвинутого ПБР			-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе			-
7	при применении стандартизированного подхода			-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			-
9	при применении иных подходов			-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			-
15	Риск расчетов			-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			-
19	при применении стандартизированного подхода			-

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
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	1 706 448	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	1 706 448	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	7 680 750	6 133 975	6 144 600
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 207 350	57 086	965 880
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	36 727 554	37 350 852	29 382 043

За отчетный период изменился подход к классификации ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка: в соответствии с 606-П классификация происходит исходя из бизнес-модели. В настоящее время в портфеле Банка отсутствуют бумаги подверженные рыночному риску, валютный риск отсутствует по причине непревышения открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах 2 процентов величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	137 735		47 604 745	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			1 122 662	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			1 122 662	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			490 995	490 995
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			490 995	490 995
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			490 995	490 995
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 664		2 139 957	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	52 922		26 116 254	426 087
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			7 560 224	
8	Основные средства			1 310 143	
9	Прочие активы	80 149		8 864 510	6

Операции, осуществляемые с обременением активов, проводятся:

- при получении кредитов от Банка России,
- в рамках заключенного договора между Банком и АО «МСП Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства,
- при внесении гарантийных взносов в гарантийные фонды платежных систем.

Остатки на корреспондентских счетах не обременены, за исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами ведения корреспондентского счета с банками-корреспондентами, в соответствии с которыми есть обязанность поддерживать минимальные неснижаемые остатки для целей проведения расчетов (как правило, размеры таких остатков носят для Группы несущественный характер).

За отчетный период не было существенных изменений значений обремененных и необремененных активов.

Группа не имеет отличий, отраженных в учетной политике, в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	268 029	194 263
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	308 515	265 162
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	308 515	265 162
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	172 908	346 150
4.1	банков - нерезидентов	1 476	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	144 665	319 168
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 767	26 982

За отчетный период увеличение остатка средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах произошло за счет увеличения объема поступлений средств клиентам Банка.

За отчетный период уменьшение средств банков-нерезидентов произошло за счет уменьшения средств по незавершенным переводам, поступившим на корреспондентские счета.

За отчетный период увеличился объем ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы.

Информация об активах Банковской Группы, подверженных кредитному риску представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней, тыс. руб	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней, тыс. руб	Резервы на возможные потери, тыс. руб	Чистая балансовая стоимость активов, тыс. руб (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	x	2 524 620	x	32 032 141	5 642 698	28 914 063
2	Долговые ценные бумаги	x	-	x	497 682	-	497 682
3	Внебалансовые позиции	x	-	x	5 348 083	164 976	5 183 107
4	Итого	x	2 524 620	x	37 877 906	5 807 674	34 594 852

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» у Группы нет.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 01.07.2019 г. представлены в таблице ниже:

	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	66 700	50%	33 350	1%	667	-49%	-32 683
1.1	ссуды	66 700	50%	33 350	1%	667	-49%	-32 683
2	Реструктурированные ссуды	3 325 931	18%	589 484	1%	38 311	-17%	-551 173
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 600 968	17%	276 729	3%	43 562	-15%	-233 167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	517 800	21%	108 738	1%	5 293	-20%	-103 445

1	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	66 005	50%	33 002	1%	660	-49%	-32 342

Существенное изменение данных, представленных в таблице выше по сравнению с данными на 01.04.2019 произошло в части выданных во втором квартале 2019 года кредитов и условных обязательств кредитного характера заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, тыс. руб.
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)	2 071 773
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)	139 572
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	304 695
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 580
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 ± ст. 5)	2 524 620

За отчетный период существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, существенных изменений между портфелями ссудной задолженности и долговых

ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта и не находящихся в состоянии дефолта, движений 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, не было.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, тыс. руб	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, тыс. руб		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, тыс. руб		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ, тыс. руб	
			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	28 396 962	517 101	392 681	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	497 682	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	28 894 644	517 101	392 681	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	2 524 620	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений в предоставленных данных не было.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Группа применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Группа не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги. В целях оценки кредитного риска Группа использует методологию оценки, установленную Банком России в Инструкции № 180-И и положениях № 590-П и 611-П.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 067 349		0		0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	78 998		0		0	0.00
3	Банки развития	396 645		0		0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	268 030		134 015		134 015	0.46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 841 195		259 004		259 004	0.89
6	Юридические лица	2 325 349	5 016 233	2 629 609	2 247 401	3 747 280	12.90
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 427	355 848	12 641	13 010	19 650	0.07
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0					0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0					0.00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Вложения в акции	1 202 021		854 051		782 430	2.69
11	Просроченные требования (обязательства)	0					0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0					0.00
13	Прочие	25 157 147		22 897 075		22 897 075	78.83
14	Всего	37 345 161	5 372 081	26 786 394	2 260 410	27 839 454	95.84

За отчетный период существенных изменений в предоставленных данных не было.

Ниже представлены кредитные требования (обязательства) Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб																		
		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	5 067 349																		0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	78 998																		0
3	Банки развития	396 645																		0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)				268 030															134 015
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	151 111																	2 690 084	2 519 414
6	Юридические лица					1 143 828			1 360			1 180 161							5 016 233	4 877 009
7	Розничные заемщики (контрагенты)											8 427							355 848	25 650
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	632 654										569 367								854 051
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие							22 896 058				678								22 897 075
14	Всего	0	0	0	134 015	0	857 871	22 896 058	1 496	0	0	2 637 950	0	0	0	0	0	0	2 519 414	29 046 804

За отчетный период существенных изменений в предоставленных данных не было.

V. Рыночный риск

С 01.01.2019 г. изменился подход к классификации ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка: в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» классификация происходит исходя из бизнес-модели. В настоящее время в портфеле Банка отсутствуют бумаги подверженные рыночному риску, валютный риск отсутствует по причине непревышения открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах 2 процентов величины собственных средств (капитала) Банка.

VI. Информация о величине операционного риска

Группа использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).

При оценке достаточности капитала на покрытие операционного риска (норматива H20.0) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И использовалась величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П;

При расчете величины операционного риска величина валового дохода рассчитывалась с учетом требований Положения Банка России № 652-П.

В течение II квартала 2019 года значение H20.0 с учетом размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П, находилось в допустимых пределах (не ниже 8%), что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Группе.

Оценка уровня операционного риска Группы за II квартал 2019 года представлена в таблице:

Размер операционного риска Группы, тыс. руб.	490 718
Собственные средства (капитал) Группы, тыс. руб.	6 536 270
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Группы H20 _{OP} , %	17,797
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	8,0
Уровень операционного риска	удовлетворительный

VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Группы в рублевом эквиваленте и по своду валют осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.07.2019 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Группы за год на 129 712 тыс.руб.

В таблице ниже представлены сведения об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.07.2019 г. по данным формы отчета 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3
	Балансовые активы:	
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	207 813
2	Ссудная задолженность, всего, из них:	34 961 299
3	кредитных организаций	0
4	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.	23 494 837
5	физических лиц	11 466 462
6	Вложения в долговые обязательства	289 136
	Балансовые пассивы:	
7	Межбанковские ссуды, депозиты	125 244
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	11 404 530
9	Вклады (депозиты) физических лиц	8 628 556
10	Выпущенные долговые обязательства	14 886
11	Источники собственных средств (капитала)	-

Изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2019 г. представлено в таблице:

Номер строки	свод	Данные на отчетную дату		
		сумма в тыс.руб.	в % от прибыли	в % от капитала
1	2	3	4	5
1	Российский рубль	133 242	20.9%	1.9%
2	В целом по своду валют	129 712	20.4%	1.9%

VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Сведения о расчете норматива финансового рычага приведены по форме строк 13-14а раздела 1 формы 0409813 и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2019 г.:

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2019, тыс. руб	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной на 01.04.2019, тыс. руб	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной на 01.01.2018, тыс. руб	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной на 01.10.2018, тыс. руб	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной на 01.07.2018, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		41 178 137	43 447 896	46 902 930	57 332 535	43 602 612
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.391	10.408	9.670	9.366	11.860
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17.024	10.180			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату 01.07.2019, тыс. руб
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	ф. 802 стр. 14	42 392 941
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	код 8774	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	ст 11-52601	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	стр 14+15 -13 (2.2.)	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	файл КРВ	2 550 849
7	Прочие поправки	вычеты +стр 2 п. 2.2.	1 593 545
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		43 350 245

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	код 8773	39 274 169
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	код 8775	646 881
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		38 627 288
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	нет	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	нет	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	нет	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	нет	0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	нет	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	нет	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	нет	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	нет	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	нет	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	нет	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	нет	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	нет	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	нет	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	файл КРВ	5 207 105
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 656 256
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		2 550 849
Капитал и риски			
20	Основной капитал		5 514 326
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		41 178 137
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.391

Значение показателя финансового рычага по банковской группе по состоянию на 01.07.2019 г. составило 16.7%, увеличившись по сравнению с данными на 01.04.2019 г. на 3.0 п.п. Минимальное нормативное значение, установленное Банком России, составляет 3,0%.

Увеличение значения норматива финансового рычага в отчетном периоде обусловлено ростом основного капитала на 992 245 тыс. руб. и уменьшением размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 2 269 759 тыс. руб., в том числе

- балансовых активов под риском с учетом поправки - на 2 010 912 тыс. руб.,
- величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок - на 258 847 тыс. руб.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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 показателя финансового рычага, в отчетном периоде не было.