



Группа АКБ «Держава» ПАО

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

на 1 апреля 2019 года

Оглавление

Общая информация.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	18
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	22
Раздел IV. Кредитный риск	25
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	28
Раздел VI. Риск секьюритизации	28
Раздел VII. Рыночный риск	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	28
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	30
Раздел XI. Финансовый рычаг.....	30
Способ и место раскрытия информации	34

Общая информация

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Держава» ПАО (далее - Информация о процедурах управления рисками и капиталом банковской Группы) подготовлена 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

АКБ «Держава» ПАО (далее – Головная кредитная организация банковской Группы) является головной кредитной организацией банковской группы АКБ «Держава» ПАО (далее – Группа, банковская Группа), в состав которой входят следующие участники по состоянию на 01.04.2019 года:

п/п	Полное наименование участника Группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Доля владения Банка, %	Примечание
1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	-	Головная кредитная организация банковской Группы
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119361, город Москва, ул. Озерная, д. 42	75.0200	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала): величина собственных средств (капитала) участника, рассчитанная без учета операций (сделок) с Головной кредитной организацией банковской Группы, составляет более 5 процентов собственных средств (капитала) банковской Группы

Головная кредитная организация банковской Группы имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций №2738 от 16.12.2014 года, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Также, Головная кредитная организация банковской Группы имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Головная кредитная организация банковской Группы имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания 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) № 14297Н от 19.05.2015 года.

Основная деятельность Головной кредитной организации банковской Группы включает в себя кредитные операции, выдачу банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами. Головная кредитная организация банковской Группы вправе осуществлять иные операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Головная кредитная организация банковской Группы не имеет филиалов, отделений, представительств. Основным местом ведения деятельности Головной кредитной организации банковской Группы является г. Москва.

Головная кредитная организация банковской Группы является участником системы

страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 года номер 308.

Головная кредитная организация банковской Группы имеет следующие рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
RAEX (Эксперт РА)	ruBB+, прогноз стабильный (19.12.2018)	Рейтинг кредитоспособности
АКРА	BBB- (RU), прогноз стабильный (27.12.2018)	Кредитный рейтинг

АО «Держава-Финанс» (ранее – ЗАО «Держава-Финанс», до внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, связанных с внесением изменений в учредительные документы, на основании заявления от 07.07.2015 года) зарегистрировано 04.03.2013 путем реорганизации в форме преобразования (ранее – ООО «Держава-Финанс»). Основным видом деятельности организации является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД - 64.99).

Существенным изменением раскрываемых данных в составе представленных аналитических таблиц является относительное изменение значения отдельного показателя соответствующей строки таблицы или итога (подитога) таблицы на отчетную дату по отношению к данным на предыдущую отчетную (базовую) дату, превышающее 20% (в сторону увеличения или уменьшения).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", (далее - Указание Банка России № 4927-У).

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793 476	793 476	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793 476	793 476	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 187 345	3 150 788	33
2.1	прошлых лет		4 187 345	2 215 620	33
2.2	отчетного года		0	935 168	33.1
3	Резервный фонд		8 478	8 478	25
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		134 900	134 900	34

6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5 124 199	4 087 642	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6 884	5 068	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		28 380	18 178	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		35 264	23 246	
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)		5 088 935	4 064 396	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в т. ч.:		447 128	397 441	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		447 128	397 441	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		447 128	397 441	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		447 128	397 441	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5 536 063	4 461 837	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 236 690	758 538	15.4, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 236 690	758 538	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	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		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 236 690	758 538	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6 772 753	5 220 375	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		57 275 019	49 003 999	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		57 275 019	49 003 999	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		57 275 019	49 003 999	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.885	8.294	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		9.666	9.105	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		11.825	10.653	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.666	2.653	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Группа раскрывает информацию об основных характеристиках инструментов капитала Группы на 01.04.2019.

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
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Держава" ПАО	ООО "УК "Мир Финансов"	АКБ "Держава" ПАО	ООО "УК "Мир Финансов"	ООО "УК "Мир Финансов"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10302738В	неприменимо	40302738В	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	23976 тыс. рублей	500 000 тыс. руб.	68689 тыс. рублей	447128 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	500 032 тыс. Российских рублей	370 тыс. Долларов США	1 тыс. Российских рублей	1 060 тыс. Долларов США	6 900 тыс. Долларов США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.04.2011	16.12.2015	17.05.2016	29.05.2017	24.10.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.05.2025	12.09.2025	30.11.2026	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	в любую дату - если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала.	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников добавочного капитала Банка

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	7.00	15.00	7.00	7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достигло уровня ниже 5.125 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	полностью или частично	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	20.00	неприменимо	20.00	20.00
27	Обязательность конвертации	неприменимо	обязательная	неприменимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	АКБ "Держава" ПАО	неприменимо	АКБ "Держава" ПАО	АКБ "Держава" ПАО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно.	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Группа раскрывает информацию о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской Группы по форме таблицы 1.2 по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019.

Таблица 1.2.

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

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер п/п	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
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 236 690
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	12 285 370	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	447 128	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	447 128
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 236 690
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	592 667
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	3 213	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 884	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	6 884	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 884
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	140 641	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	28 380	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	28 380
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	35 927	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	13 941 814	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
-----	---	---	---	---	----	---

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	793 476	X		X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 316 403
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	12 045 471	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	479 347	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	479 347
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 316 403
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	599 343
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 568	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 317	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	6 317	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 317
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	138 016	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	25 583	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	25 583
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	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, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	19 930 353	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

				организаций"		
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

Пояснительная информация к данным Раздела 1:

- *Информация о совпадении состава участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России № 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность Группы, представляемая в целях надзора):*

Состав участников Группы, входящих в периметр бухгалтерской консолидации, полностью совпадает с составом участников Группы, входящих в периметр регуляторной консолидации.

- *Информация о выполнении Головной кредитной организацией банковской Группы в отчетном периоде требований к капиталу:*

Одной из основных целей Головной кредитной организации банковской Группы в области управления капиталом является обеспечение соответствия его уровня нормативным требованиям Банка России. С 01.01.2014 российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н20.1) должен составлять не менее 4,5%, основного капитала (Н20.2) – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 20.0) – 8%.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.04.2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Головной кредитной организации банковской Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.04.2019 доля основного капитала банковской Группы в объеме собственных средств (капитала) банковской Группы составляла – 81,7%, по состоянию на 01.01.2019 – 78,9%.

По состоянию на 01.04.2019 доля собственных средств (капитала) крупного участника банковской Группы - АО «Держава-Финанс» в основном капитале банковской Группы составляла 10,0%, по состоянию на 01.01.2019 – 10,9%.

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.04.2019, так и по состоянию на 01.01.2019.

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

Страна/Тип кредитного требования	Антициклическая надбавка страны	Кредитный риск, тыс. руб.
Соединённое Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	14 243

Так как Головная кредитная организация банковской Группы является крупным участником Группы, надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им, согласно требованиям Банка России, только на групповой (консолидированной) основе.

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", (далее - Положение Банка России № 646-П):

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию об основных показателях деятельности Группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности банковской Группы

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		5 088 935	4 559 804	4 559 771	3 847 302	4 088 764
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 088 935				
2	Основной капитал		5 536 063	5 039 151	5 014 036	4 284 010	4 487 326
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 536 063				
3	Собственные средства (капитал)		6 772 753	6 355 554	5 691 320	5 730 813	5 685 758

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 895 043				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		57 275 019	59 021 329	52 329 844	49 621 206	41 596 739
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.885	7.726	8.714	7.753	9.830
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.885				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.666	8.538	9.582	8.633	10.788
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.666				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11.825	10.768	10.876	11.549	13.669
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.038				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.666	2.538	2.876	2.633	4.788
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		58 772 808	70 610 156	59 031 041	54 957 678	46 112 060
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.419	7.137	8.345	7.800	9.900
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.419				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
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.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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 группу		максимально е значение	максимально е значение	максимально е значение	максимально е значение	максимально е значение

	связанных заемщиков Н6 (Н21)		18.038	19.222	20.060	19.930	21.130
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		228.427	251.179	273.590	216.350	157.050
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимально е значение	максимально е значение	максимально е значение	максимально е значение	максимально е значение
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
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 облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Пояснительная информация:

Сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчетный период. Методология расчета показателей, указанных в строках 24-27 раздела 1 формы 0409813 полностью соответствует Положению Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее Положение Банка России № 509-П).

В Таблице 2.1 представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Группы, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И) и Положением Банка России № 509-П.

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	46 655 684	51 496 581	3 732 455
2	при применении стандартизированного подхода	46 655 684	51 496 581	3 732 455
3	при применении базового ПБР	не применимо	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:	3 807 046	2 448 372	304 564
7	при применении стандартизированного подхода	3 807 046	2 448 372	304 564
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	2 150 039	1 003 276	172 003
21	при применении стандартизированного подхода	2 150 039	1 003 276	172 003
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	0	0	0

24	Операционный риск	4 662 250	4 073 100	372 980
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
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)	57 275 019	59 021 329	4 582 002

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Увеличение кредитного риска контрагента за отчетный период с 2 448 372 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 3 807 046 тыс. руб. (на 01.04.2019) обусловлено изменением величины кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО.

Увеличение величины рыночного риска за отчетный период с 1 003 276 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 2 150 039 тыс. руб. (на 01.04.2019) связано с увеличением в его составе величины процентного риска с 73 264 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 161 713 тыс. руб. (на 01.04.2019), а также увеличением величины фондового риска с 6 997 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 10 289 тыс. руб. (на 01.04.2019). В свою очередь увеличение процентного риска за квартал обусловлено снижением объема вложений в ценные бумаги без риска, в соответствии с п.2.4.1. Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России №511-П), а также увеличением объема вложений в ценные бумаги, относящиеся к среднему и высокому риску (п.2.4.3. и 2.4.4. Положения Банка России №511-П). Увеличение величины фондового риска за квартал связано с ростом объема вложений в акции.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

В Таблице 3.3 Группа раскрывает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3.
Сведения об обремененных и необремененных активах
На 01.04.2019 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 478 311	0	19 143 717	5 440 136
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 861	0	750 432	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 861	0	750 432	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 473 450	0	7 412 624	5 440 136
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 473 450	0	7 412 624	5 440 136
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 473 450	0	6 359 783	5 317 297
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 052 841	122 840
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	159 820	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 937 340	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 897 466	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 843 711	0
8	Основные средства	0	0	10 383	0
9	Прочие активы	0	0	1 279 428	0

На 01.01.2019

тыс. руб.

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:	3 228 592	0	18 252 259	5 326 277
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 885	0	739 280	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	46 885	0	739 280	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 181 708	0	7 838 617	5 326 277
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 181 708	0	7 838 617	5 326 277
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 484 447	0	7 316 329	5 300 997
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	697 260	0	522 288	25 279
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	42 535	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 892 311	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 066 750	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 722 773	0
8	Основные средства	0	0	9 497	0
9	Прочие активы	0	0	638 318	0

Пояснительная информация к данным Таблицы 3.3:

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

Обремененные активы учитываются в балансе банковской Группы на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Ценные бумаги, переданные Головной кредитной организацией банковской Группы в обеспечение кредитов, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Имущество, переданное Головной кредитной организацией банковской Группы в обеспечение кредитов, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Головная кредитная организация банковской Группы (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;

- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Об основных видах операций Группы, осуществляемых с обременением активов:

Основными видами операций Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются операции прямого РЕПО при проведении которых Группой передаются активы, удовлетворяющие требованиям для предоставления их в качестве обеспечения Банку России и рыночным контрагентам. Головная кредитная организация банковской Группы является участником торгов ПАО Московская Биржа. В целях заключения сделок с Банком России, участия в операциях Федерального казначейства по покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО, Головной кредитной организацией банковской Группы переданы в залог (блокировку) ценные бумаги, учитываемые на счетах НКО НКЦ (АО).

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов:

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

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3:

Уменьшение объема обремененных активов (главным образом долговые ценные бумаги) за квартал на 1 750 281 тыс. руб. с 3 228 592 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 1 478 311 тыс. руб. (на 01.04.2019) вызвано снижением объема операций прямого РЕПО с контрагентами и обусловлено снижением потребности банковской Группы в дополнительной ликвидности.

В Таблице 3.4 Группа раскрывает информацию об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019.

Таблица 3.4.
Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5 724	8 749
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	77 805	427 805
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	77 805	427 805
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	2 226 088	3 570 401
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 954 901	2 349 805
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	271 187	1 220 596
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	823 188	1 177 224
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	821 633	1 170 639
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 555	6 585

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.:

По отношению к 01.01.2019 существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами затронули следующие статьи:

- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – снижение на 3 025 тыс. руб. связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 01.04.2019;

- ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам (юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями) – снижение на 350 000 тыс.руб. в результате погашения, ранее выданных займов.
- долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов (корпоративные еврооблигации российских эмитентов) – снижение на 1 344 313 тыс. руб. связано с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности на 394 904 тыс. руб. и с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, на 949 409 тыс. руб.;

- средства юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями – снижение на 349 006 тыс. руб. связано с уменьшением остатков на соответствующих счетах.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска

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 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России № 2732-У):

По состоянию на 01.04.2019 и в течение 2019 года ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У (таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием Банка России №4482-У), отсутствовали.

В таблице 4.1.2. Группа раскрывает 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 от 28 июня 2017 года № 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) на основании решения уполномоченного органа управления Головной кредитной организации банковской 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 №590-П и №611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - положение Банка России № 611-П).

Таблица 4.1.2.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 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:	695 979	50.00	347 990	18.09	125 926	-31.91	-222 064
1.1	ссуды	688 759	50.00	344 380	18.10	124 639	-31.90	-219 741
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т. ч.:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	100 000	21.00	21 000	1.00	1 000	-20.00	-20 000
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 526 392	50.00	1 263 196	1.95	49 306	-48.05	-1 213 890

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	527 458	50.00	263 729	21.00	110 766	-29.00	-152 963
1.1	ссуды	524 736	50.00	262 368	21.00	110 194	-29.00	-152 174
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т. ч.:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 748 203	50.00	1 374 101	1.91	52 367	-48.09	-1 321 734

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2.:

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

снижение величины процента сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности и размера резерва в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П, за отчетный период обусловлено пересмотром по решению уполномоченного органа по ряду заемщиков факторов, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на основании предоставленных подтверждающих документов, а также в связи с уступкой прав требований по заемщику, имеющему данные признаки.

- Строка 7 «Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным»:

снижение величины процента сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности и размера резерва в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П, за отчетный период обусловлено пересмотром по решению уполномоченного органа по заемщикам факторов, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на основании предоставленных подтверждающих документов, а также в связи

с уступкой прав требований по заемщикам, имеющему данные признаки.

- Строка 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»:

изменение объема условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.04.2019 по сравнению с 01.01.2019 связано с уменьшением за этот период общего объема условных обязательств кредитного характера (в основном, выданных гарантий).

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Группа не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация по разделу не раскрывается, поскольку Группа не осуществляла в отчетном периоде соответствующих сделок.

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей

Группа не применяет ПВР в целях оценки рыночного риска, поэтому таблицу 7.2 обязательную к раскрытию не раскрывает

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчёта размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, закрепленный в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение Банка России № 652-П).

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России № 652-П, участвует в расчете нормативов достаточности капитала Группы Н20.1, Н20.2, Н20.0.

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Группы Н20.1, Н20.2, Н20.0 на 01.04.2019 составляет 372 980 тыс. рублей.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2019 составляет 325 848 тыс. рублей.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Группа не применяет стандартизованного и продвинутого (усовершенствованного) подхода (АМА).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В целях анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют Группа использует данные формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Изменение чистого процентного дохода из формы 0409127 на 01.04.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Изменение чистого процентного дохода:				
1.1	по всем финансовым инструментам:				
	+ 200 базисных пунктов	29112.66	-455.93	-43495.46	-5150.76
	- 200 базисных пунктов	-29112.66	455.93	43495.46	5150.76
1.2.	по инструментам, номинированным в рублях:				
	+ 200 базисных пунктов	30766.76	4900.62	-18670.74	-2139.75
	- 200 базисных пунктов	-30766.76	-4900.62	18670.74	2139.75
1.3.	по инструментам, номинированным в долларах США:				
	+ 200 базисных пунктов	-2815.52	-3654.14	-19497.33	-2406.3
	- 200 базисных пунктов	2815.52	3654.14	19497.33	2406.3
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Изменение чистого процентного дохода из формы 0409127 на 01.01.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Изменение чистого процентного дохода:				
1.1	по всем финансовым инструментам:				
	+ 200 базисных пунктов	-13 516,84	32 855,09	675,58	-18 580,22
	- 200 базисных пунктов	13 516,84	-32 855,09	-675,58	18 580,22
1.2.	по инструментам, номинированным в рублях:				
	+ 200 базисных пунктов	-48 202,39	35 620,56	5 059,06	-6 586,25
	- 200 базисных пунктов	48 202,39	-35 620,56	-5 059,06	6 586,25
1.3.	по инструментам, номинированным в долларах США:				
	+ 200 базисных пунктов	34 284,01	-1 997,44	-3 991,1	-9 512,12
	- 200 базисных пунктов	-34 284,01	1 997,44	3 991,1	9 512,12
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, номинированные в евро, по состоянию на 01.04.2019 отсутствуют.

При анализе чувствительности на 01.04.2019 на временном интервале до 30 дней влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в результате сдвига кривой доходности на 200 б. п. составляет 29 112 тыс. руб. по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 30 766 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в рублях, и 2 815 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в долларах. Данное влияние оценивается как незначительное и составляет 0,42% от собственных средств (капитала) Группы, а также в разрезе валют (по инструментам, номинированным в рублях – 0,45%, по

инструментам, номинированным в долларах – 0,04%). Изменения имеют разнонаправленный характер и компенсируют друг друга.

При анализе чувствительности на 01.04.2019 на временном интервале от 181 дня до 1 года влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в результате сдвига кривой доходности на 200 б. п. составляет 5 150 тыс. руб. по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 2 139 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в рублях, и 2 406 тыс. руб. – по инструментам, номинированным в долларах. Данное влияние оценивается как незначительное и составляет 0,08% от собственных средств (капитала) Группы, а также в разрезе валют (по инструментам, номинированным в рублях – 0,03%, по инструментам, номинированным в долларах – 0,04%). Изменения имеют разнонаправленный характер и компенсируют друг друга.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Группа не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» информация представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения вышеуказанного норматива. Головная кредитная организация банковской Группы к таковой не относится.

Раздел XI. Финансовый рычаг

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию о величине финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской Группы)» 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)».

Информация о финансовом рычаге по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности банковской Группы» формы 0409813

На 01.04.2019

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
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		58 772 808	70 610 156	59 031 041	54 957 678	46 112 060
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.419	7.137	8.345	7.800	9.900
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.419				

Информация о финансовом рычаге по форме раздела 2
«Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		19 304 441
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		823
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		657 453
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 756 151
7	Прочие поправки		83 359
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		58 635 509

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		20 971 179
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		987
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 209 537
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		42 228 255
7	Прочие поправки		86 490
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		64 323 468

Информация о финансовом рычаге по форме раздела 2
«Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

На 01.04.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13 606 682

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		13 606 682
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		66
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		757
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		823
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 751 699
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		177 822
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		835 275
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		6 409 152
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		39 349 365
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		593 214
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		38 756 151
Капитал и риски			
20	Основной капитал		5 536 063
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		58 772 808
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.4

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13 034 281
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 317
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		13 027 964
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		987
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		987
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		7 995 811
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 209 537
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		9 205 348
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		54 079 147
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 850 892
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		42 228 255
Капитал и риски			
20	Основной капитал		5 039 151
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		64 462 554
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.8

В форме 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет норматива финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны, в связи с различиями в порядке их расчета, установленном Указанием Банка России № 4927-У.

Увеличение значения показателя финансового рычага с 7,8% (на 01.01.2019) до 9,4% (на 01.04.2019) было обусловлено увеличением основного капитала банковской Группы с 5 039 151 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 5 536 063 тыс. руб. (на 01.04.2019), а также сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 70 610 156 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 58 772 808 тыс. руб. (на 01.04.2019).

Способ и место раскрытия информации

Головной кредитной организацией Группы принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте АКБ «Держава» ПАО по адресу: www.derzhava.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

30.05.2019



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.