

**Публичное акционерное
общество Банк
«Финансовая
Корпорация Открытие»**

**Информация о принимаемых на консолидированной основе
рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 полугодие 2019 года**

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»	3
1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
2 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.	33
3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	39
4 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА	43
5 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	48
6 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	49
7 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	54
8 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА	54
9 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	60
10 ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ГРУППЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	60
11 ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	63
12 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА	70
13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	72
14 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	72
15 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	76
16 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	76
17 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	79
18 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	83
19 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	87
20 ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ	88

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»

Головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа, банковская группа) является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – ПАО Банк «ФК Открытие» или «Банк»).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Прежнее наименование Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)). В соответствии с решением состоявшегося 9 апреля 2014 года внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «НОМОС-БАНК» в июне 2014 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) был переименован в ОАО Банк «ФК Открытие», а 17 ноября 2014 года – в ПАО Банк «ФК Открытие», согласно решению собрания акционеров от 23 сентября 2014 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. ПАО Банк «ФК Открытие» предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов и частных лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Помимо генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Номер	срок действия
1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	2209	Бессрочно
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-02691-010000	Бессрочно
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-02667-100000	Бессрочно
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-02718-000100	Бессрочно
5. Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU19002002734	по 24.02.2020
6. Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU19002002732	по 24.03.2020
7. Лицензия 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)	15531H	Бессрочно

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д.2, стр. 4.

С 20 января 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

В июле 2015 года Банк вошел в список 10 системно значимых банков, опубликованный Банком России. К банкам, вошедшим в список, начиная с 2016 года, предъявляются дополнительные требования к капиталу и ликвидности в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). 13 сентября 2017 года статус Банка как системно значимого был подтвержден Банком России.

Банк России является организацией, которая осуществляет контроль над Банком. Обыкновенные акции ПАО Банк «ФК Открытие», принадлежащие Банку России, находятся в доверительном управлении у Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (УК ФКБС) с 29 декабря 2017 года, при этом передача Банком России обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие» в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2018 года, 01 января 2019 года была осуществлена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал» и ряда других компаний: ООО «Инвест-Трейдинг», ООО «Забота», ООО «НМ-Эксперт», ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», ООО «Промфинанс», ООО «САФМАР ПЕНСИИ».

По состоянию на дату присоединения балансовая стоимость активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» составила 588 188,5 млн рублей, в результате реорганизации в составе нераспределенной прибыли отражен эффект от объединения в сумме 38 028,5 млн рублей.

В марте 2019 года была осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку ООО «Открытие ТЗ».

ПАО Банк «ФК Открытие» - универсальный банк, развивающий следующие направления бизнеса: корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private Banking.

На 1 июля 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 752 сетевых единиц (16 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 406 операционный офис; 321 дополнительных офиса; 9 операционных касс вне кассового узла).

20 февраля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service на 2 ступени повысило долгосрочный рейтинг банковских депозитов Банка в национальной и иностранной валютах до уровня «Ba2», прогноз — стабильный.

В апреле 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка на 2 ступени до уровня ruAA-.

В мае 2019 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило рейтинг Банка до уровня AA-(RU).

Основными видами деятельности компаний Группы являются инвестиционная, финансовая деятельность, в том числе страховая деятельность, деятельность негосударственных пенсионных фондов, лизинг, управление активами и сдача в аренду офисных помещений.

1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 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), приведена ниже:

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)

На 1 июля 2019 года

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:		628,284,474	582,343,228	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		628,284,474	582,343,228	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-68,177,205	-96,999,703	25+26+29+33
2.1	прошлых лет		-68,177,205	-22,705,962	
2.2	отчетного года		0	-74,293,741	
3	Резервный фонд		1,431,524	1,179,869	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		17,237	31,372	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		561,556,030	486,554,766	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		32,762,026	33,001,577	10.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7,475,578	6,597,870	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		13,251,392	12,440,712	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)		159,596	625	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		40,774,678	35,990,131	3+4.1+5+ 6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		157,949,137	175,532,861	3+4.1+5+ 6
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		583,403	824,198	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		252,955,810	264,387,974	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		308,600,220	222,166,792	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
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:		826,063	1,626,828	34
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)		826,063	1,626,828	
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		583,608	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		583,608	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		242,455	1,626,828	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		308,842,675	223,793,620	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		28,291,886	7,114,635	27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		205,728	205,687	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		198,268	371,507	34
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)		28,695,882	7,691,829	
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	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	6,727	
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 создание 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	6,727	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		28,695,882	7,685,102	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		337,538,557	231,478,722	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2,170,831,902	1,853,007,084	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2,170,248,294	1,853,007,084	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2,175,435,847	1,858,655,005	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		14.2160	11.9900	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14.2310	12.0770	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.5160	12.4540	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.6530	2.5251	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0030	0.0001	
67	надбавка за системную значимость		0.6500	0.6500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.5200	4.4500	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
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		47,514,541	42,111,796	
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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

**Основные характеристики инструментов капитала (Раздел 4 формы 0409808)
на 1 июля 2019 года**

Номер строки	Наименование показателя	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	ПАО Банк "ФК Открытие"	ПАО Банк "ФК Открытие"	ПАО "РГС БАНК"	ПАО "РГС БАНК"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"
2	Идентификационный номер инструмента	10202209B, RU000A0JRAF8, 10202209B001D, RU000A0ZYKB8, 10202209B002D, 10202209B003D, 10202209B004D, 10202209B005D, 10202209B006D, 10202209B007D, 10202209B008D, 10202209B009D	20102209B, RU000A0JRAG6	10103073B RU000A0JVAA1	20103073B RU000A0JVAC7	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный 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	на индивидуальной основе и уровне банковской группы

7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	226,487,207	0	3,440,492	988	39,563	29,672
9	Номинальная стоимость инструмента	226 487 207(RUB)	0 (RUB)	3 478 492 (RUB)	3 330(RUB)	40 000(RUB)	30 000(RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.11.2017 12.12.2017 09.08.2018 13.12.2018	30.11.2017	15.11.1994, 21.11.1997, 22.06.1998, 20.07.1999, 28.07.2000, 05.12.2000, 05.06.2001, 20.02.2002, 27.05.2003, 30.09.2004, 11.01.2007, 20.01.2010, 11.10.2011, 30.08.2013, 01.08.2014, 10.07.2015	28.07.2000	04.07.2005	04.07.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	15.07.2030	15.07.2030
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	10	6.5	6.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	нет	Да	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	«РГС Банк» (ПАО)	«РГС Банк» (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно.	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно.	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно.	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно.	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее также - АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»

32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не используется	не используется	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	инструмент, указанный в столбце 4 настоящего Отчета	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют	инструмент, указанный в столбце 6 настоящего Отчета	инструмент, указанный в столбцах 7-13 настоящего Отчета	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту, отсутствуют
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положение Банка России № 509-П	да	нет	да	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	Привилегированные акции не являются конвертируемыми, в том числе Решения о выпусках привилегированных акций не содержат условие, позволяющее в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигнет уровня	не применимо	Привилегированные акции не являются конвертируемыми, в том числе Решения о выпусках привилегированных акций не содержат условие, позволяющее в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигнет уровня ниже 2 % в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	не применимо	не применимо

			<p>ниже 2 % в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России будет утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций.</p> <p>Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.</p>		<p>или Комитетом банковского надзора Банка России будет утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций.</p> <p>Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.</p>		
--	--	--	---	--	--	--	--

Номер строки	Наименование показателя	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный 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	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	24,727	19,782	49,454	19,782	22,748
9	Номинальная стоимость инструмента	25 000(RUB)	20 000(RUB)	50 000(RUB)	20 000(RUB)	23 000(RUB)

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	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	07.12.2005	07.12.2005	07.12.2005	08.06.2007	08.06.2007
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	15.07.2030	15.07.2030	15.07.2030	15.07.2030	15.07.2030
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	6.5	6.5	6.5	6.5	6.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или	нет	нет	нет	нет	нет

	иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента					
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмент	<p>Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или</p> <p>Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"</p>	<p>Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или</p> <p>Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"</p>	<p>Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или</p> <p>Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"</p>	<p>Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или</p> <p>Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"</p>	<p>Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или</p> <p>Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"</p>

		несостоятельности (банкротстве)"				
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	ПАО "РГС БАНК"	ПАО "РГС БАНК"	ПАО "РГС БАНК"	ПАО "РГС БАНК"	ПАО "РГС БАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с	Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по

		надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	полностью или 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 применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют	субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положение Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года приведена в таблицах ниже:

Таблица 1.2¹

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) на 01 июля 2019			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) на 01 июля 2019		
	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,	22, 23	559,132,115	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	559,132,115	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	628,284,474
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		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего,	15, 16	1,512,025,500	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего,	46	0

¹ Здесь и далее нумерация таблиц приведена в соответствии с нумерацией обязательных к раскрытию таблиц Указания 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».

				из них:		
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	83,175,080	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	40,237,604	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	32,762,026	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	32,762,026
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7,475,578	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7,475,578
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	35,204,501	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13,308,920	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	13,251,392
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	21,895,581	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	860,886	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	566,761	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	159,596
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	2,228,550,730	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	92,110,368	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	40,774,678
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	157,949,137	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	157,949,137
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1,189,260	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	583,608
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
8	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	27	5,740,359	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	5,604,865
9	«Прибыль (убыток)», "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток»	33,25,26,29	-162,789,230	«Нераспределенная прибыль (убыток)» «Резервный фонд»	2,3	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток)" Резервный фонд"	2,3	-68,177,205
9.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток)	46	22,687,021
10	«Доля малых акционеров (участников) в составе капитала»	34	3,424,575	X	X	X
10.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам»	5	17,237
10.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам»	34	826,063
10.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие третьим сторонам»	48	198,268

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) на 1 января 2019 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) на 1 января 2019 года		
	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	498,920,000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	498,920,000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	582,343,228
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	1,070,695,331	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: в том числе:	10	65,810,392	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	33,001,577	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	33,001,577
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6,597,870	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6,597,870
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	30,486,597	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12,440,712	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12,440,712
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18,045,885	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	276,977	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	172,507	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	625
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", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,6,7,9	1,116,130,592	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	42,111,796	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	35,990,131
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	175,532,861	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	175,532,861
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	6,727	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	6,727
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	30	4,660,577	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	7,114,635

	обязательство"					
9	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи"	33,29	-199,297,646	"Нераспределенная прибыль (убыток)" " Резервный фонд"	2,3	-95,819,834
10	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	10,105,771	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	X	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	5	31,372
10.2	отнесенная в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	34	1,626,828
10.3	отнесенная в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие третьим сторонам	48	371,507

Информация о сопоставлении по состоянию на 01 июля 2019 года данных Отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), со сведениями из консолидированного балансового отчета приведена в таблице ниже:

Таблица 1.3

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

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Иде нти фик а- цио ны й 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	2, 3, 4	112,035,000	1,2	112,093,249	
2	Средства в кредитных организациях	2	10,034,000	3	45,916,971	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5, 9	761,084,000	6	784,637,327	
3.1	производные финансовые инструменты	9	3,553,000	6	2,654,773	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	757,531,000	6	781,982,554	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2, 10	360,303,000	4.1.1	365,849,682	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	834,215,000	4.1.2	833,891,836	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8	15,499,000	6.1.1, 6.2.1	12,143,828	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	186,498,000	5	186,111,086	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	19,20	33,274,000	11	40,552,813	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	79,403,000	12.13	28,279,450	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13	58,285,000	4.2	59,948,841	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	14	11,742,000	7	18,281,822	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	17,18	101,146,000	10	40,365,752	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	18	33,897,000	10.1	32,762,026	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	67,249,000	10.2	7,603,726	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	15,16	111,038,000	9	83,175,080	
14	Всего активов	21	2,674,556,000	14	2,611,247,737	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	24	3,108,000	15.1,	6,933,279	

				15.2		
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	77,865,000	15.3	67,447,938	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	25	1,387,384,000	15.4, 15.5	1,373,418,322	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	15,725,641	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23	18,188,000	16	30,250,351	
19.1	производные финансовые инструменты	23	2,462,000	16	1,041,256	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23	15,726,000	16	29,209,095	
20	Выпущенные долговые обязательства	26.27	36,410,000	15.6, 16.4	18,041,969	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	29.31	128,291,000	18, 19	129,897,394	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	28.31	11,277,000	17	1,010,149	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	32	208,000	15.16	208,000	
24	Резервы на возможные потери	31	20,918,000	20	17,837,408	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	30	545,871,000	19.1	545,870,646	
26	Всего обязательств	33	2,229,520,000	21	2,206,641,097	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	35	226,487,000	22	226,487,207	
27.1	базовый капитал		226,487,000	22.1	226,487,207	
27.2	добавочный капитал			22.2		
	Эмиссионный доход	36	332,645,000	23	332,644,908	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	41	-114,237,000	33	-159,190,000	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	37,38,39,40	-4,477,000	25,26,27, 28,29,30, 31,32	1,239,950	
30	Всего источников собственных средств	42	440,418,000	(35 - 34)	401,182,065	
	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	43	4,618,000	34	3,424,575	
	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	45	445,036,000	35	404,606,640	

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр консолидации Группы на 01 июля 2019:

Полное наименование участника банковской группы	Процент владения	Описание деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «Открытый лизинг»	100.00	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг»	100.00	Прочие финансовые услуги
Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»	99.35	Банк
Акционерное общество «НПФ «Открытие»	100.00	Пенсионный фонд
DEMETTASO LIMITED	100.00	Прочие финансовые услуги
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС АКТИВЫ»	100.00	Аренда и управление недвижимостью
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС ХОЛДИНГ»	100.00	Холдинговая компания Аренда и управление недвижимостью
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГСН»	100.00	недвижимостью
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РОСГОССТРАХ»	92.52	Страхование
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС-МЕД»	92.52	Общая врачебная практика
Акционерное общество «Открытие Брокер»	100.00	Брокерская деятельность
ОТКРЫТИЕ БРОКЕР Эл Ти Ди	100.00	Брокерская деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «Менеджмент-Консалтинг»	100.00	Управляющая компания
Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Навигатор»	100.00	Управляющая компания Разработка программного обеспечения
Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта»	96.79	Разработка программного обеспечения
Акционерное общество «Точка»	50.00	обеспечения
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»	100.00	Управляющая компания
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»	92.52	Страхование
Акционерное общество «Балтийский лизинг»	99.48	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	99.48	Лизинг

В периметр регуляторной консолидации внесены изменения в связи с использованием новой методики включения в состав консолидированной отчетности участников группы и определением критериев существенности.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской 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 соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) различаются на компании, представленные в таблице ниже.

Данные различия обусловлены требованиями п. 1.2. Положения Банка России от 03.12.2018 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 соответствии с которым в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные

участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций. Указанная ниже группа компаний не отвечает требованиям данного пункта.

Ниже представлена краткая информация о составе участников периметра бухгалтерской консолидации по состоянию на 01 июля 2019 года, не включенных в периметр регуляторной консолидации, размерах активов и собственных средств данных участников.

Полное наименование участника банковской группы	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Источники собственных средств, тыс. руб.	Описание деятельности
Акционерное общество «ГЕОТЕК Холдинг»	2,153,990	-302,144	Холдинговая компания
Публичное акционерное общество «ГЕОТЕК Сейсморазведка»	34,771,079	2,926,904	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Русморгео»	2,442	-9,591	Геолого-разведочные работы
Акционерное общество «Геостан»	4,947	-336,639	Инженерные изыскания и инженерно-техническое проектирование
Акционерное общество «Азимут Энерджи Сервисез»	10,865,441	10,290,504	Инженерные изыскания и инженерно-техническое проектирование
Общество с ограниченной ответственностью «Луидор»	2,366	-46,282	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Товарищество с ограниченной ответственностью «Интегра Сервис Азия»	53,105	46,786	Инженерные изыскания и инженерно-техническое проектирование
Акционерное общество «Хантымансийскгеофизика»	2,988,560	-2,813,130	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Эвенкиягеофизика»	1,046,320	-371,591	Производство прочих машин специального назначения
Общество с ограниченной ответственностью «Илимпейская геофизическая экспедиция»	1,072,909	-1,000,939	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания»	3,822,726	93,444	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Богучанская геофизическая экспедиция»	1,817,744	-1,407,625	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Северное геофизическое предприятие «Севергеофизика»	1,873,475	-926,821	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Нарьян-Марсейсморазведка»	1,640,804	-94,222	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Оренбургская геофизическая экспедиция»	269,056	86,874	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «ГеоПрайм»	407,274	252,348	Обработка данных, предоставление услуг по размещению информации
Общество с ограниченной ответственностью «Западносибирская геофизическая компания»	11,798	-83,403	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Санэро Филд»	1,009	-19,422	Геолого-разведочные работы
Акционерное общество «Центральная геофизическая экспедиция»	65,430	-215,283	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Енисейгеофизика»	356,648	124,368	Геолого-разведочные работы
ООО «Геология резервуара»	24,885	-5,298	Геолого-разведочные работы
Акционерное общество «Гинран Геотек Евразия»	2,004	-1,852	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Кама картон»	7,296,110	4,242,326	Производство бумаги и картона
Общество с ограниченной ответственностью «КАМАБУМПРОМ»	5,437,677	5,276,100	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «КАМАБУМПРОМ ОЧИСТКА»	136,791	117,271	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели
Общество с ограниченной ответственностью «Целлюлозно-бумажный комбинат КАМА»	1,882,738	760,886	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели
Акционерное общество «Ипотечный агент НОМОС»	37,550	37,516	Передоставление прочих финансовых услуг
ОфКаБэ Кэпитал ПиЭлСи	5,283,872	4,879	Передоставление прочих финансовых услуг
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Открытие 1»	13,602	8,270	Передоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Эстейт»	88,389	88,329	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»	3,185,335	141,794	Передоставление прочих финансовых услуг
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»	165,091	7,045	Передоставление прочих финансовых услуг

Акционерное общество «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	21,122	21,122	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	2,028,791	263,890	Передоставление прочих финансовых услуг
Акционерное общество «Ипотечный агент БФКО»	2,684,090	326,092	Передоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионный Капиталъ»	647,396	646,497	Вспомогательная деятельность в сфере страхования
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕНСИОННЫЙ ПОПЕЧИТЕЛЬ»	1,934	-926	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Общество с ограниченной ответственностью «Легионком»	30,456	25,706	Деятельность в области связи
Общество с ограниченной ответственностью «Харьяга»	1,383,080	1,158,308	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Тимано-Печорская Газовая Компания»	5,445,827	1,992,089	Добыча природного газа и газового конденсата
Открытое акционерное общество «МОСКВИЧКА»	9,560,505	5,165,730	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	53,235	51,838	Передоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью «Индекс ПК»	1,265	-28,180	Разработка программного обеспечения
Общество с ограниченной ответственностью «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ЛЕГИОН»	82,716	72,236	Управление эксплуатацией зданий
Общество с ограниченной ответственностью «Бухгалтерия.Финансы.Консалтинг.»	17,417	14,572	Оказание услуг в области бухгалтерского учета

Применяются одинаковые методы консолидации отчетных данных участников банковской группы, которые формируют консолидированную финансовую отчетность банковской группы и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

Нормативы достаточности капитала на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 июля 2019 года*, %	Фактическое значение на 1 июля 2019 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2019 года*, %	Фактическое значение на 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4.5	14.2160	4.5	11.9900
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	14.2310	6	12.0770
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8	15.5160	8	12.4540

*без учета надбавок

Соотношение основного капитала и собственных средств по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года, в том числе по крупнейшим участникам Группы, представлены следующим образом:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	308,842,675	223,793,620
ПАО Банк «ФК Открытие»	305,753,308	230,511,618
ПАО «РГС Банк»	7,626,117	7,414,512
ПАО СК «Росгосстрах»	29,962,679	24,950,187
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	-58,364,694	-55,816,776
АО «НПФ «ОТКРЫТИЕ»	17,474,634	18,565,398
ООО «Балтийский лизинг»	6,941,773	4,254,220
Собственные средства (капитал), в том числе:	337,538,557	231,478,722
ПАО Банк «ФК Открытие»	317,787,447	231,300,258
ПАО «РГС Банк»	12,246,782	14,174,185

ПАО СК «Росгосстрах»	34,880,274	31,512,285
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	-58,364,694	-55,816,776
АО «НПФ «ОТКРЫТИЕ»	53,376,094	18,565,398
ООО «Балтийский лизинг»	7,335,117	6,937,081
Соотношение основного капитала к собственным средствам, %, в том числе:	91.50%	96.68%
ПАО Банк «ФК Открытие»	96.21%	99.66%
ПАО «РГС Банк»	62.27%	52.31%
ПАО СК «Росгосстрах»	85.90%	79.18%
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	100.00%	100.00%
АО «НПФ «ОТКРЫТИЕ»	32.74%	100.00%
ООО «Балтийский лизинг»	94.64%	61.33%

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка не имеется.

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета собственных средств в переходных периодах, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), у Банка и участников Группы не имеется.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) устанавливаются числовые значения и методика расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала Банка:

- поддержание достаточности капитала;
- антициклическая надбавка;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

Значения надбавок с 1 апреля 2019 года по 30 июня 2019 года составляют:

- поддержание достаточности капитала – 2.0%;
- антициклическая надбавка – 0%;
- за системную значимость – 0.65%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Группы, по состоянию на 01 июля 2019 года составил 7.52%, на 01 января 2019 года - 4.45%.

Головная кредитная организация банковской группы не раскрывает в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности банковской группы» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У по состоянию на 1 июля 2019 года.

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 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		308,600,220	301,904,265	222,166,792	225,221,068	166,478,074
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		245,905,306	225,728,540			
2	Основной капитал		308,842,675	303,081,335	223,793,620	226,594,276	167,511,208
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		246,074,381	226,616,043			
3	Собственные средства (капитал)		337,538,557	310,013,579	231,478,722	234,379,761	175,116,013
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		290,681,262	235,564,137			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2,175,435,847	2,089,582,686	1,858,655,005	1,955,183,825	2,167,866,836
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		14.216	14.485	11.990	11.550	7.695
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.931	10.450			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.231	14.544	12.077	11.622	7.744
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.941	10.494			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.516	14.836	12.454	11.988	8.078
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.895	10.880			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.003	0.003	0.000	0.000	0.000

10	Надбавка за системную значимость		0.650	0.650	0.650	0.650	0.650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.653	2.528	2.525	2.525	2.525
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.520	6.840	4.450	3.988	0.000
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2,775,400,355	2,718,034,353	2,238,163,386	2,089,116,618	1,992,142,915
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.128	11.151	10.000	10.850	8.410
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.622	8.151			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		318,784,988	403,810,002	362,723,606	252,667,586	326,692,452
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		164,494,153	165,175,849	270,748,968	120,870,431	150,570,566
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		193.490	257.460	137.920	211.510	218.720
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		2,232,710,393	2,214,489,088	1,840,248,608	1,915,607,630	1,908,076,099
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		1,653,480,266	1,613,106,813	1,285,652,433	1,308,377,414	1,392,652,878
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		135.030	137.280	143.140	146.410	137.010
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 связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.820	0	0	29.500	0	36	36.310	1	365	38.480	3	273	54.500	3	181
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		182.990			179.420			232.110			279.700			410.100		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		12.810			17.750			5.420			0.070			0.100		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
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						

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, утверждаемой Наблюдательным советом ПАО Банк «ФК Открытие», а также методах и процедурах, используемых Наблюдательным советом, Правлением Банка для оценки и управления риском, информация о склонности к риску, установленной в банковской группе в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для нее рисков, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

В таблице ниже представлена информация по Группе по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 апреля 2019 года о размере требований (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. 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:	1,630,444,212	1,515,589,774	130,435,537
2	при применении стандартизированного подхода	1,630,444,212	1,515,589,774	130,435,537
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:	11,699,448	23,634,095	935,956
7	при применении стандартизированного подхода	11,699,448	23,634,095	935,956
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 долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	6,857,095	9,489,907	548,568
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			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	270,848,887	287,318,573	21,667,911
21	при применении стандартизированного подхода	270,848,887	287,318,573	21,667,911
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	193,649,513	193,649,513	23,244,032
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	61,936,692	59,900,824	4,954,935
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)	2,175,435,847	2,089,582,686	174,034,868

ПБР - подход на основе внутренних рейтингов.

Увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на 01 июля 2019 года по сравнению с 01 апреля 2019 года незначительно, в основном, связано с ростом суммы 4-й группы активов.

3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (Таблица 3.1), а также сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала (Таблица 3.2), будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 апреля 2019 года представлена в таблицах ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Группы (графы 3,4,5 и 6 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2019 года и 1 квартала 2019 года соответственно.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 июля 2019 года

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:	83,986,898	210,000	2,553,675,758	553,236,460
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	9,187,701	0	210,154,811	37,667,537
2.1	кредитных организаций	551,616	0	104,027,786	29,602,789
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8,636,085	0	106,127,025	8,064,748
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	74,589,197	0	824,976,295	451,897,802
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	27,999,419	0	218,513,367	26,379,746
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27,999,419	0	218,513,367	26,379,746
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	46,589,778	0	606,462,928	425,518,056
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	46,589,778	0	605,922,831	425,518,056
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	540,097	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	47,877,581	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	394,093,375	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	210,000	210,000	636,843,755	63,671,121
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	254,155,550	0
8	Основные средства	0	0	123,153,372	0
9	Прочие активы	0	0	62,421,019	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 апреля 2019 года

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:	49,753,940	2,528,572	2,599,402,657	527,009,706
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1,979,442	0	225,103,355	35,468,649
2.1	кредитных организаций	1,979,442	0	93,343,637	26,466,134
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	131,759,718	9,002,515
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	43,547,564	0	953,676,548	443,565,274
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	19,257,670	0	279,061,686	24,264,935
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19,257,670	0	279,061,686	24,264,935
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	24,289,894	0	674,614,862	419,300,339
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	24,289,894	0	661,753,117	419,300,339
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	12,861,745	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18,155,539	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	450,970,738	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4,226,934	2,528,572	516,963,878	47,975,783
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	230,801,687	0
8	Основные средства	0	0	121,332,723	0
9	Прочие активы	0	0	82,398,189	0

Увеличение балансовой стоимости обремененных активов по состоянию на 01 июля 2019 года по сравнению с 01 апреля 2019 года произошло в связи с увеличением количества ценных бумаг, внесенных в пул клиринговых сертификатов участия.

Операции займа ценных бумаг, операции РЕПО относятся к операциям, совершаемым на возвратной основе. При передаче ценных бумаг в заем, в РЕПО Группа продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами. По полученным Группой по операциям займа и/или договорам РЕПО ценным бумагам: сторона, передавшая данные ценные бумаги Группе, продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами.

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, банки - участники Группы продолжают учитывать на балансовых счетах главы «А», а также учитывают на счетах внебалансового учета главы «В» Плана счетов в соответствии с п. 9.24 части второй Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

К основным типам операций финансирования под залог активов относятся сделки РЕПО под ликвидные бумаги. Операции РЕПО подразумевают, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком. Банки – участники Группы также могут использовать возможности программ рефинансирования, предусмотренные со стороны Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», программ рефинансирования инвестиционных проектов и лизинговых программ под активы (кредиты), а также программ поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемых совместно с АО «МСП Банк» и рефинансирования в Банке России по кредитам, обеспеченным гарантией Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП).

При построении модели финансирования (привлечения средств) Группа учитывает факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Банка и других участников Группы.

Исходя из условий осуществления операций с обременением активов, Банк и другие участники Группы рассматривают возможность и принимают решение по замещению собственного рыночного фондирования на операции рефинансирования под активы, оперируя прибыльностью данных операций.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года приведена в таблице ниже.

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	4	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3,503,921	5,054,992
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	168,690,859	84,128,726
2.1	банкам-нерезидентам	94,078,439	3,822,341
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	74,176,355	80,241,119
2.3	физическим лицам – нерезидентам	436,065	65,266
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	54,097,162	40,192,472
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31,376,399	38,479,790
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22,720,763	1,712,682
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	53,015,929	32,797,576
4.1	банков-нерезидентов	6,038,128	4,546,456
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26,172,830	8,457,493
4.3	физических лиц – нерезидентов	20,804,971	19,793,627

Объем операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года значительно увеличился. Увеличение обусловлено отражением операций ПАО «БИНБАНК», реорганизованного в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие» 1 января 2019 года.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы представлена ниже.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на 01 июля 2019 года

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, взвешенные по уровню риска тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Российская Федерация		1,726,285,185	X	X
2	Австрия		72,302,068	X	X
3	Джерси		58,217,647	X	X
4	Соединенные Штаты Америки		55,013,624	X	X
5	Ирландия		22,331,103	X	X
6	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	6,041,221	X	X
7	Швеция	2	7	X	X
8	Гонконг	2.5	5	X	X
9	Группа*		41,595,475	X	X
10	Сумма	X	6,041,233	X	X
11	ИТОГО	X	1,981,786,335	0.003	1,914,246

* в группу включены резиденты иностранных государств, у которых антициклическая надбавка равна нулю и сумма рискованных активов составляет менее 1% от общей суммы требований, взвешенных по уровню риска.

4 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о величине кредитного риска Группы, в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском, включая информацию о бизнес-модели Банка и других участников Группы, профиле принятого риска, об организации подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску представлена ниже:

Таблица 4.1

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску на 01 июля 2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных не более и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		142,868,549		982,288,279	185,536,507	939,620,321
2	Долговые ценные бумаги		56,748,231		888,003,755	57,501,473	887,250,513
3	Внебалансовые позиции		0		473,416,971	17,566,794	455,850,177
4	Итого		199,616,780		2,343,709,004	260,604,774	2,282,721,011

Таблица 4.1

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску на 01 января 2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных не более и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		109,629,840		965,894,016	182,134,107	893,389,749
2	Долговые ценные бумаги		31,341,391		601,128,444	33,983,251	598,486,584
3	Внебалансовые позиции		0		167,111,301	13,747,370	153,363,931
4	Итого		140,971,231	0	1,734,133,761	229,864,728	1,645,240,264

Увеличение балансовой стоимости кредитных требований в целом по Группе за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года, связано с присоединением активов ПАО «БИНБАНК» И АО «БИНБАНК Диджитал» к ПАО Банк «ФК Открытие».

В процессе расчета показателей кредитного риска Банк не использует ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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), и резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и Указанием Банка России № 2732-У, по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 апреля 2019 года у Группы не имеется.

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 кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 апреля 2019 года, приведена в таблицах ниже.

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 июля 2019 года

Номер строки	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:	113,953,896	47.09%	53,659,696	36.47%	41,561,617	-10.62%	-12,098,079
1.1	Ссуды	74,671,025	42.31%	31,594,735	26.11%	19,496,656	-16.20%	-12,098,079
2	Реструктурированные ссуды	26,083,959	16.88%	4,403,313	2.70%	704,181	-14.18%	-3,699,132
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	35,022,977	20.84%	7,297,308	11.94%	4,180,620	-8.90%	-3,116,689
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	252,768,573	20.05%	50,675,290	2.42%	6,105,047	-17.63%	-44,570,242
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	303,708	21.00%	63,778	1.49%	4,515	-19.51%	-59,263
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1,099,550	21.00%	230,906	1.00%	10,996	-20.00%	-219,910
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	70,162	21.00%	14,734	0.00%	0	-21.00%	-14,734
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	33,770,799	54.17%	18,293,463	11.04%	3,727,138	-43.13%	-14,566,325
---	--	------------	--------	------------	--------	-----------	---------	-------------

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 апреля 2019 года

на 01 апреля 2019 года								
Номер	Наименование показателя	Сумма требо-ваний, 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:	48,198,936	46.72%	22,517,554	32.67%	15,744,219	-14.05%	-6,773,335
1.1	Ссуды	47,078,257	45.52%	21,431,561	31.14%	14,658,226	-14.39%	-6,773,335
2	Реструктурированные ссуды	31,192,782	18.16%	5,663,306	3.43%	1,070,258	-14.72%	-4,593,048
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	40,138,928	20.86%	8,374,405	11.14%	4,471,735	-9.72%	-3,902,669
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	169,432,605	19.93%	33,767,518	4.09%	6,935,606	-15.84%	-26,831,912
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	207,249	21.00%	43,522	1.48%	3,061	-19.52%	-40,461
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2,195,550	21.00%	461,066	0.00%	0	-21.00%	-461,066
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	73,807	21.00%	15,500	0.00%	0	-21.00%	-15,500
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	14,179,703	59.35%	8,416,235	18.72%	2,655,075	-40.63%	-5,761,160

За 2 квартал 2019 года произошло увеличение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также

увеличение суммы ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года приведена ниже.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	140,971,231
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	32,258,695
3	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	8,203,661
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1,241,314
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	35,831,829
6	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)	199,616,780

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта за период с 01 июля 2018 года по 31 декабря 2018 года приведена ниже.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	249,664,006
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	9,860,252
3	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	10,812,989
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	6,225,361
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-101,514,677
6	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)	140,971,231

Увеличение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, отраженных в таблице 4.2, связано с присоединением активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» в отчетном периоде.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

5 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Основные принципы политики Группы в области применения методов снижения кредитного риска, основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) будут раскрыты в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года приведена ниже:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты	936,372,764	3,247,557	1,684,583	2,098,832	535,858	0	0
Долговые ценные бумаги	887,250,513	0	0	0	0	0	0
Всего, из них:	1,823,623,277	3,247,557	1,684,583	2,098,832	535,858	0	0
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	199,616,780	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты	888,893,971	4,495,778	689,796	2,528,084	643,171	0	0
Долговые ценные бумаги	598,486,584	0	0	0	0	0	0
Всего, из них:	1,487,380,555	4,495,778	689,796	2,528,084	643,171	0	0
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	140,971,231	0	0	0	0	0	0

Увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в целом по Группе за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года, связано с присоединением активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» к ПАО Банк «ФК Открытие».

6 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу), по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года представлена в таблицах ниже.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу
На 01 июля 2019 года**

на 01 июля 2016 года								тыс. руб.
Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требовани я (обязатель ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffици ент концентр ации (удельны й вес) кредитно го риска в разрезе портфел ей требован ий (обязате льств), процент	
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска				
		балан- совая	внебаланс ая	балан- совая	внебаланс овая			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	547,059,803	0	547,057,105	0	1,377,249	0.08	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	26,358,667	4,690,964	26,358,667	4,689,810	5,382,218	0.32	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	357,837,481	35,909	307,381,717	35,909	189,254,576	11.18	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	619,222,556	458,685,051	507,553,929	441,691,009	735,339,611	43.45	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	305,653,277	48,662,842	265,982,282	45,836,692	302,406,167	17.87	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	61,851,285	189,427	57,792,249	188,764	57,814,496	3.42	
9	Требования (обязательства), обеспеченные	115,285,535	0	96,209,063	0	96,209,063	5.68	

	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	746,223	0	745,993	0	745,993	0.04
11	Просроченные требования (обязательства)	266,280,610	0	72,649,620	0	72,719,093	4.30
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	128,196,242	0	98,780,380	0	172,945,247	10.22
13	Прочие	99,821,412	0	58,866,513	0	58,187,191	3.44
14	Всего	2,528,313,091	512,264,193	2,039,377,518	492,442,184	1,692,380,904	100.00

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу
На 01 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	внебалан совая	балансовая	внебалан совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	418,230,575	0	418,230,575	0	784,885	0.07
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	28,802,912	3,521,900	28,802,912	3,501,600	5,760,582	0.50
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	238,553,324	74,930	238,549,416	74,930	164,657,458	14.23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	475,730,443	235,717,001	419,036,865	225,964,898	508,055,791	43.91
7	Розничные заемщики (контрагенты)	141,673,821	15,608,919	130,171,230	15,037,727	143,030,269	12.36
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	50,904,035	208,612	47,410,337	207,881	45,347,413	3.92
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	61,661,549	0	47,935,382	0	47,935,382	4.14
10	Вложения в акции	31,801	0	31,776	0	31,776	0
11	Просроченные требования (обязательства)	188,123,817	0	24,456,594	0	24,550,868	2.12
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	132,466,999	0	91,136,759	0	167,191,736	14.45
13	Прочие	54,195,558	0	49,641,940	0	49,641,234	4.29
14	Всего	1,790,374,834	255,131,362	1,495,403,786	244,787,036	1,156,987,394	100.00

Увеличение суммы кредитных требований с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года обусловлено отражением операций ПАО «БИНБАНК», реорганизованного в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие» 1 января 2019 года.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года представлена в таблицах ниже:

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска
На 01 июля 2019 года

тыс. руб.

на 01 июля 2016 года		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			табл. рус.
Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	125 0%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	544,302,607	0	0	2,754,498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	547,057,105	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4,579,325	26,358,667	0	0	0	0	110,485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,048,477	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12,116,685	132,135,863	0	675,349	0	0	159,546,542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,943,187	307,417,626	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	259,445,167	20,258,133	0	0	0	0	495,682,437	13,854,462	98,207,349	0	61,797,390	0	0	0	0	0	0	0	949,244,938	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	45,755,461	0	0	1,648	18,036,787	0	164,042,871	3,836,913	21	11,970,889	21,354,370	17,313,474	1,195,640	4	784,698	944,984	0	26,581,214	311,818,974	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	188,764	0	4,690,459	1,623,445	10,198,520	0	31,577,709	0	0	0	6,826,681	0	2,221,887	0	653,548	0	0	0	57,981,013	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	96,209,063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96,209,063	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	745,993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	745,993	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	72,513,322	0	0	103,790	24,706	0	0	0	7,802	0	0	0	72,649,620	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74,005,703	0	0	24,774,677	0	0	0	0	98,780,380	
13	Прочие	0	849,152	0	0	0	0	58,017,361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,866,513	
14	Всего	866,388,009	179,601,815	4,690,459	5,054,940	28,235,307	0	1,078,445,783	17,691,375	98,207,370	12,074,679	164,008,850	17,313,474	3,417,527	24,774,681	1,446,048	944,984	0	29,524,401	2,531,819,702	

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска
На 01 января 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	417,445,690	0	0	0	0	0	784,885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	418,230,575
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3,501,600	28,802,912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32,304,512
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	162,034	93,854,274	0	34,511	0	0	138,768,812	91,642	4,288,855	0	0	0	0	0	0	0	0	1,424,218	238,624,346
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	179,610,504	9,541,524	0	0	0	0	319,363,238	16,713,449	56,300,589	0	63,472,459	0	0	0	0	0	0	0	645,001,763
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12,775,410	2,262,317	0	0	11,100,439	0	86,244,445	1,872,935	253,361	2,254,272	6,315,312	349,865	702,683	0	840,110	987,223	0	19,250,585	145,208,957
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	207,881	0	3,623,896	1,356,432	8,055,230	0	27,877,315	0	0	0	6,405,023	0	0	0	92,441	0	0	0	47,618,218
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	47,935,382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,935,382
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	31,776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,776
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	24,276,000	0	0	136,809	32,013	0	0	0	11,772	0	0	0	24,456,594
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60,650,162	0	0	30,486,597	0	0	0	0	91,136,759
13	Прочие	0	882	0	0	0	0	49,641,058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49,641,940
14	Всего	613,703,119	134,461,909	3,623,896	1,390,943	19,155,669	0	694,922,911	18,678,026	60,842,805	2,391,081	136,874,969	349,865	702,683	30,486,597	944,323	987,223	0	20,674,803	1,740,190,822

Увеличение балансовой стоимости кредитных требований с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года обусловлено отражением операций ПАО «БИНБАНК», реорганизованного в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие» 1 января 2019 года.

7 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2018 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПБР, не раскрывается.

8 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

Информация о политике, задачах и процедурах по управлению кредитным риском контрагента будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о применяемых в банковской группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и об основных параметрах данных подходов на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года приведена ниже:

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента
На 01 июля 2019 года

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1,126,879	4,109,009	X	1.0	5,529,662	8,605,188
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	43,086,778	44,451,630
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	53,056,818

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента
На 01 января 2019 года**

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	7,493,223	1,332,363	X	1.4	9,065,008	11,647,543
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	37,014,784	38,892,156
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	50,539,699

Существенных изменений за отчетный период, представленных в таблице 5.1, не произошло.

В Группе нет участников банковской группы нерезидентов, которые применяют ПВР в целях оценки величины кредитного риска контрагента, взвешенного по уровню риска.

Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ (далее - риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года приведена ниже:

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01 июля 2019 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		

2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	293,774	3,672,164
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	293,774	3,672,164

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01 января 2019 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	239,422	2,992,779
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	239,422	2,992,779

Увеличение показателей за отчетный период, представленных в таблице 5.2 связано с изменением рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных контрагентам.

Информация о величине, подверженной риску при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года представлена ниже:

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01 июля 2019 года

тыс. руб.									
Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9,669,180	0	4,394,874	0	765,812	0	14,829,866
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	5,812,454	0	16,200,279	0	22,012,733

6	Юридические лица	0	0	0	739,798	0	628,573	0	1,368,371
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	10,111,696	0	0	0	10,111,696
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	9,669,180	0	21,058,822	0	17,594,664	0	48,322,666

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3,598,651	0	26,485,775	0	0	0	30,084,426
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	3,214,840	0	8,183,719	0	11,398,559
6	Юридические лица	0	0	0	2,417,493	0	987,220	0	3,404,713
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	952,672	0	0	0	952,672
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	3,598,651	0	33,070,780	0	9,170,939	0	45,840,370

Существенных изменений за отчетный период, представленных в таблице 5.3, не произошло.

Информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемую по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4) банковская группа не раскрывает, т.к. не применяет ПВР в своих расчетах.

Информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента представлена в таблицах ниже:

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен- ное	не обособлен- ное	обособлен- ное	не обособлен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге					34,400	
2	Золото в слитках						

3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					29,524,827	39,384,988
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации					2,182,432	
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					55,510,501	3,078,732
7	Акции					20,932,301	18,360,641
8	Прочее обеспечение					28,472,975	20,302,701
9	Итого					136,657,436	81,127,062

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01 января 2019 года

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен- ное	не обособлен- ное	обособлен- ное	не обособлен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге					46,625	
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					65,858,368	47,237,953
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации					556,463	
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					32,700,125	13,345,000
7	Акции					14,650,150	10,807,438
8	Прочее обеспечение					65,356,146	24,663,206
9	Итого					179,167,877	96,053,597

Изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 5.5, произошли из-за снижения объема сделок и соответственно уменьшения стоимости обеспечения по операциям РЕПО, в основе которых были использованы ценные бумаги.

Сделки в 1 полугодии 2019 года с кредитными ПФИ у участников банковской Группы не проводились, информация по заполнению таблицы 5.6 на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствует.

Участники Группы не имеют разрешение на применение ПБР, в связи с чем таблица 5.7 об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не заполняется.

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента, представлена ниже:

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
На 01 июля 2019 года**

тыс. руб.			
Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3,037,086
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	44,273,935	2,213,696
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	44,273,935	2,213,696
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1,270,523	63,527
9	Гарантийный фонд	60,789	759,863
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
На 01 января 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1,925,099
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	21,578,464	1,078,922
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	21,578,464	1,078,922
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1,726,276	86,314
9	Гарантийный фонд	60,789	759,863
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Изменения по таблице 5.8 за период с 01 января 2019 по 30 июня 2019 связаны с увеличением сделок РЕПО с центральным контрагентом.

9 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о деятельности Группы в области секьюритизации, стратегии, процедурах по управлению риском секьюритизации, включая информацию о структуре организации функции управления риском секьюритизации, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

10 ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ГРУППЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля представлена ниже.

Таблица 6.1

**Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы
на 01 июля 2019 года**

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Банковская группа является оригинатором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является спонсором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	Синте- тичес- кой	всего	тради- ционной	Синте- тичес- кой	всего	тради- ционной	Синте- тичес- кой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1,390,517		1,390,517				9,833,118		9,833,118
2	ипотечные жилищные ссуды	1,390,517		1,390,517				9,833,118		9,833,118
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды				1,158,300		1,158,300			
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Таблица 6.1

**Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы
на 01 января 2019 года**

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Банковская группа является оригинатором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является спонсором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	Синте- тичес- кой	всего	тради- ционной	Синте- тичес- кой	всего	тради- ционной	Синте- тичес- кой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	8,897,659		8,897,659				12,367,960		12,367,960
2	ипотечные жилищные ссуды	8,897,659		8,897,659				12,367,960		12,367,960
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Изменения по таблице 6.1 за 1 полугодие 2019 года связаны с изменением периметра консолидации Группы.

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля приведена ниже:

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Банковская группа является originатором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является спонсором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	синтети- ческой	всего	тради- ционной	синтети- ческой	всего	тради- ционной	синтети- ческой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	6,754		6,754				22,210		22,210
2	ипотечные жилищные ссуды	6,754		6,754				22,210		22,210
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Банковская группа является originатором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является спонсором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	синтети- ческой	всего	тради- ционной	синтети- ческой	всего	тради- ционной	синтети- ческой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:							79,445		79,445
2	ипотечные жилищные ссуды							79,445		79,445
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									

9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									

Изменения по таблице 6.2 за 1 полугодие 2019 года связаны с изменением периметра консолидации Группы.

11 ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля в разрезе коэффициентов риска и в разрезе подходов, применяемых в Банке при оценке риска секьюритизации, а также стоимости секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в Банке при оценке риска секьюритизации представлена в таблицах ниже.

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) на 01 июля 2019 года
тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, осно- ван- ный на рей- тингах	Подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стан- дарт- зиро- ван-ный подход	1250%	ПВР, осно- ван- ный на рей- тингах	Подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стан- дарт- зиро- ван-ный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, осно- ван- ный на рей- тингах	Подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стан- дарт- зиро- ван-ный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:								2,559,458				6,967,002				6,967,002	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:								2,559,458				6,967,002				6,967,002	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию								2,559,458				6,967,002				6,967,002	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация, всего, в том числе:																	

11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов											
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, осно- ван- ный на рей- тингах	Подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стан- дарт- зиро- ван- ный подход	1250%	ПВР, осно- ван- ный на рей- тингах	Подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стан- дарт- зиро- ванный подход	1250%	ПВР, осно- ван- ный на рей- тингах	ПВР с исполь- зова- нием фор- мулы надзора	Стан- дарт- зиро- ван- ный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:			9,181,250									8,897,659				8,897,659	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:			9,181,250									8,897,659				8,897,659	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	

4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию			9,181,250									8,897,659				8,897,659	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация, всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Изменения по таблице 6.3 за 1 полугодие 2019 года связаны с изменением периметра консолидации Группы.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основ- ван- ный на рей- тинга х	Подход на основе рейтинг ов кредитн ых рейтинг овых агентст в	Стан- дартн- зиро- ванный подход	1250 %	ПВР, основ- ван- ный на рей- тинга х	Подход на основе рейтинг ов кредитн ых рейтинг овых агентст в	Стан- дартн- зиро- ванный подход	1250 %
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	9,833,118																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	9,833,118																
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	9,833,118																
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация, всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основ- ван- ный на рей- тинга х	Подход на основе рейтинг ов кредитн ых рейтинг овых агентст в	Стан- дартн- зирова- нный подход	1250 %	ПВР, основ- ван- ный на рей- тинга х	Подход на основе рейтинг ов кредитн ых рейтинг овых агентст в	Стан- дартн- зиро-ван- ный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основ- ван- ный на рей- тинга х	Подход на основе рейтинг ов кредитн ых рейтинг овых агентст в	Стан- дартн- зирова- нный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:			12,367,960									12,367,960				12,367,960	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:			12,367,960									12,367,960				12,367,960	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию			12,367,960									12,367,960				12,367,960	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация, всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Изменения по таблице 6.4 за 1 полугодие 2019 года связаны с изменением периметра консолидации Группы.

12 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

Информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, а также информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля, информация о стратегии и процедурах по управлению в банковской группе рыночным риском будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года представлена в таблицах ниже.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	120,262,271
2	фондовый риск (общий или специальный)	134,456,217
3	валютный риск	14,538,033
4	товарный риск	1,524,997
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	28,135
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	39,234
9	Всего:	270,848,887

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	76,783,280
2	фондовый риск (общий или специальный)	142,491,217
3	валютный риск	14,567,205
4	товарный риск	1,479,018
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	696,010
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	76,165
9	Всего:	236,092,895

Увеличение рыночного риска за 1 полугодие 2019 года связано с изменениями, внесенными в Положение Банка России №511-П.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении

рыночного риска (таблица 7.2 и таблица 7.3) не раскрывается Группой, так как участники Группы не имеют разрешение на применение ПВР в своих расчетах.

13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Информация о стратегии и процедурах по управлению в Группе операционным риском будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Расчет операционного риска осуществляется методом на основе базового индикатора на основании Положения Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет 15% от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, рассчитываемых как среднее значение за 3 последних года. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска при расчете норматива достаточности капитала Группы на 01 июля 2019 года и на 01 апреля 2019 года составляет 23,244,032 тыс. руб.

14 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке банковской группой влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 апреля 2019 года представлен в таблицах ниже.

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 01 июля 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	487,872,938	145,591,527	204,310,847	115,100,525	1,168,862,043	762,251,229
1.1	Денежные средства и их эквиваленты					0	45,020,423
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,758,067	0	0	0	0	75,343,376
1.3	Ссудная задолженность	439,940,437	142,855,628	103,639,387	101,923,004	634,145,486	33,108,636
1.4	Вложения в долговые обязательства	9,075,913	2,735,899	54,400,739	13,177,521	534,716,557	276,160,468
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	34,056,292	0	46,270,721	0	0	67,363,541
1.6	Прочие активы	3,042,229	0	0	0	0	141,713,953
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	123,540,832
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	18,233,585	694,292	130,700	17,960,825	17,667,665	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	506,106,523	146,285,819	204,441,547	133,061,350	1,186,529,708	762,251,229
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	491,706,553	126,921,095	242,150,951	327,196,679	251,289,483	1,214,799,571
4.1	Средства кредитных организаций	107,402,754	1,086,588	4,826,749	1,300,505	7,351,965	9,855,200
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	325,279,609	123,606,153	236,342,624	312,176,568	237,527,198	120,227,567
4.3	Выпущенные долговые обязательства	276,233	2,228,354	981,578	13,719,606	6,410,320	8,585
4.4	Прочие пассивы	58,747,957	0	0	0	0	680,101,579
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	404,606,640
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,867,931	0	0	17,952,956	17,570,485	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	509,574,484	126,921,095	242,150,951	345,149,635	268,859,968	1,214,799,571
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3,467,961	19,364,724	-37,709,404	-212,088,285	917,669,740	
8	Изменение чистого процентного дохода:						
8.1	+ 200 базисных пунктов	-66,466.94	322,732.49	-471,367.55	-1,060,441.43		
8.2	- 200 базисных пунктов	66,466.94	-322,732.49	471,367.55	1,060,441.43		
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

в том числе

	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в российских рублях	-50,576,814	-47,366,755	9,724,369	-167,283,952	830,067,385	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	-969,355.22	-789,414.34	121,554.61	-836,419.76		
	- 200 базисных пунктов	969,355.22	789,414.34	-121,554.61	836,419.76		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в долларах США	36,463,309	-2,653,679	-49,224,973	-61,048,240	58,890,224	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	698,855.78	-44,226.21	-615,312.16	-305,241.20		
	- 200 базисных пунктов	-698,855.78	44,226.21	615,312.16	305,241.20		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в прочих валютах	-7,462,043	69,492,068	1,772,267	16,446,680	27,875,085	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	- 143,017.52	1,158,154.81	22,153.34	82,233.40		
	- 200 базисных пунктов	143,017.52	-1,158,154.81	-22,153.34	- 82,233.40		

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 1 апреля 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	538,030,429	135,734,634	173,558,660	108,472,364	1,059,841,363	803,281,056
1.1	Денежные средства и их эквиваленты					0	46,565,377
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,432,577	0	0	0	0	60,454,937
1.3	Ссудная задолженность	494,158,294	131,606,961	64,594,592	102,796,134	535,631,616	35,457,880
1.4	Вложения в долговые обязательства	7,222,386	3,061,428	62,945,098	5,597,044	520,640,460	364,376,253
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	30,409,995	0	44,625,386	0	0	57,711,152
1.6	Прочие активы	4,448,693	1,000,000	0	0	0	119,421,421
1.7	Основные средства и нематериальные активы	358,484	66,245	1,393,584	79,186	3,569,287	119,294,036
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	30,089,348	0	0	21,530,662	16,472,609	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	568,119,777	135,734,634	173,558,660	130,003,026	1,076,313,972	803,281,056
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					0	
4.1	Средства кредитных организаций	103,199,132	1,917,988	3,906,887	1,090,471	9,415,717	16,356,261
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	280,015,792	135,532,978	144,825,468	361,047,521	273,727,515	112,857,706

4.3	Выпущенные долговые обязательства	931,547	26,948,812	2,246,989	7,028,967	28,365,582	8,585
4.4	Прочие пассивы	46,736,238	0	0	0	0	651,864,038
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	370,857,321
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,065,562	0	0	21,531,345	16,475,552	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	460,948,271	164,399,778	150,979,344	390,698,304	327,984,366	1,151,943,911
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	107,171,506	-28,665,144	22,579,316	-260,695,278	748,329,606	
8	Изменение чистого процентного дохода:					0	
8.1	+ 200 базисных пунктов	2,054,049.08	-477,733.29	282,241.45	-1,303,476.39	0	
8.2	- 200 базисных пунктов	-2,054,049.08	477,733.29	-282,241.45	1,303,476.39	0	
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	0	

в том числе

	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в российских рублях	29,062,192	-27,502,020	41,653,899	-174,755,472	720,751,872	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	557,005.97	-458,348.67	520,673.74	-873,777.36		
	- 200 базисных пунктов	-557,005.97	458,348.67	-520,673.74	873,777.36		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в долларах США	20,199,105	-17,458,788	-13,088,141	-101,312,458	7,828,874	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	387,136.05	-290,968.16	-163,601.76	-506,562.29		
	- 200 базисных пунктов	-387,136.05	290,968.16	163,601.76	506,562.29		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в прочих валютах	57,910,209	16,295,664	-5,986,442	15,372,652	19,748,860	
	Изменение чистого процентного дохода:	0	0	0	0		
	+ 200 базисных пунктов	1,109,907	271,584	-74,831	76,863		
	- 200 базисных пунктов	-1,109,907	-271,584	74,831	-76,863		

15 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Группой, включающая описание организационной структуры в части управления риском ликвидности, описание факторов возникновения риска ликвидности, описание политики в области управления риском ликвидности, описание применяемых методов снижения риска ликвидности, описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, процедуры контроля за управлением риском ликвидности, видов и периодичности отчетов по риску ликвидности, будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

16 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Информация о значении и расчете норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) по форме раздела 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приведена ниже.

Номер строк и	Наименование показателя	Номер р поясн ения	Данные на 01.04.2019 года		Данные на 01.07.2019 года	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	403,810,003	X	318,784,988
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		892,848,495	88,924,842	894,145,371	88,884,620
3	стабильные средства		7,200,148	360,007	10,598,338	529,917
4	нестабильные средства		885,648,347	88,564,835	883,547,033	88,354,703
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		378,601,798	198,535,194	397,847,563	212,244,301
6	операционные депозиты		0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		361,169,661	196,290,620	389,897,293	204,294,031
8	необеспеченные долговые обязательства		479,878	479,878	7,833,210	7,833,210
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	24,285,241	X	28,578,840
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		352,399,041	181,765,141	461,285,676	250,508,076
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного		161,054,908	161,054,908	222,247,923	222,247,923

	обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		118,970	118,970	102,013	102,013
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		191,225,163	20,591,263	238,935,740	28,158,140
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		155,631,021	61,616,833	143,865,782	52,397,902
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0	0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	555,127,251	X	632,613,739
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		59,706,706	38,336,844	79,466,595	48,753,484
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		181,007,130	171,694,710	247,644,009	240,020,448
19	Прочие притоки		194,435,847	194,435,847	256,924,098	256,924,098
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		435,149,683	404,467,401	584,034,702	545,698,030
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	403,810,002	X	318,784,988
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	165,175,849	X	164,494,153
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	257.46	X	193.49

По состоянию на 01 июля 2019 года в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 включена информация за 2 квартал 2019 года. Показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение величин соответствующих статей за каждый операционный день 2 квартала 2019 года, на основании данных отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, установленных Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

По состоянию на 01 июля 2019 года норматив краткосрочной ликвидности банковской группы H26 равен 193.49%. Показатель по сравнению с 01 апреля 2019 снизился за счет сокращения высоколиквидных активов при незначительном изменении чистого ожидаемого оттока денежных средств.

Ниже приведены данные Группы по ожидаемым оттокам и притокам денежных средств с учетом коэффициента взвешивания.

	На конец раскрываемого периода	На начало раскрываемого периода	тыс. руб.
	Взвешенная величина требований / обязательств	Взвешенная величина требований / обязательств	Изменение
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Денежные средства физических лиц	88,107,236	49,422,716	38,684,520
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	196,968,031	275,690,490	-78,722,459
депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	196,689,550	274,901,976	-78,212,426
необеспеченные долговые обязательства	278,475	390,458	-111,983
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	37,842,150	22,035,298	15,806,852
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	267,110,389	68,652,168	198,458,221
по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	0	52,999,232	-52,999,232
связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	36,290	-36,290
по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	0	15,616,646	-15,616,646
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	68,745,756	155,629,883	-86,884,127
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам	0	0	0
Суммарный отток денежных средств, итого	658,773,562	571,430,555	87,343,007
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	73,871,862	44,640,402	29,231,460
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	216,951,249	68,063,119	148,888,130
Прочие притоки	286,060,952	200,144,363	85,916,589
Суммарный приток денежных средств, итого	576,884,063	312,847,884	264,036,179
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину	494,080,172	312,847,884	181,232,288
Чистый ожидаемый отток денежных средств	164,693,390	258,582,671	-93,889,281

Основные изменения ожидаемых оттоков и ожидаемых притоков Группы за 1 полугодие 2019 года связаны с увеличением ожидаемого притока денежных средств по производным финансовым инструментам, а также от операций с финансовыми организациями при незначительном увеличении оттока денежных средств.

Структура высоколиквидных активов Группы за 1 полугодие 2019 года представлена в следующей таблице.

	На конец раскрываемого периода	На начало раскрываемого периода	тыс. руб.
	Взвешенная величина требований	Взвешенная величина требований	Изменение
Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов	283,522,796	320,266,148	-36,743,352
Высоколиквидные активы	283,522,796	320,266,148	-36,743,352
ВЛА-1, итого, в том числе:	258,777,635	289,865,316	-31,087,681
наличная валюта	37,618,424	39,755,745	-2,137,321
средства в Банке России	50,670,586	18,427,950	32,242,636
долговые ценные бумаги	170,304,025	231,681,621	-61,377,596

прочие активы	184,600	0	184,600
ВЛА-2А, итого в том числе:	0	0	0
долговые ценные бумаги	0	0	0
ВЛА-2Б, итого, в том числе:	24,745,161	30,400,832	-5,655,671
долговые ценные бумаги	24,745,161	30,400,832	-5,655,671
долевые ценные бумаги	0	0	0

Основными высоколиквидными активами Группы является портфель долговых ценных бумаг, попадающий под критерии ВЛА-1. Изменение активов связано с уменьшением объема портфеля высоколиквидных ценных бумаг первого уровня.

В следующей таблице отражены структуры требований и обязательств, а также высоколиквидные активы банковской Группы в значимых валютах - долларах США и евро.

тыс. руб.

	По операциям в долларах США		По операциям в евро	
	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
	итого по группе, взвешенная величина	итого по группе, взвешенная величина	итого по группе, взвешенная величина	итого по группе, взвешенная величина
Высоколиквидные активы	8,840,359	7,534,923	5,024,520	5,748,578
Высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1)	8,840,359	7,534,923	5,024,520	5,748,578
Ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС)	150,854,798	134,514,249	103,609,044	65,221,882
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	16,228,738	11,018,387	2,486,494	2,004,871
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	18,761,218	16,563,914	9,696,299	5,254,813
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	2,919,057	10,857,689	100	162,034
Дополнительные ожидаемые оттоки	94,808,380	6,476,362	61,157,818	32,981,429
Дополнительные ожидаемые оттоки по прочим договорным обязательствам	18,137,405	89,597,897	30,268,333	24,818,735
иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора	0	0	0	0
Ожидаемые притоки денежных средств (с учетом ограничения на максимально допустимую величину) (ОПДС)	197,064,275	126,851,139	59,653,534	17,353,460
ожидаемый приток денежных средств по операциям обратного репо	5,723,476	9,260,611	3,624,454	85,825
притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств	81,613,715	28,715,306	11,418,428	1,653,918
поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 дней, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	37,723	97,972	0	664
ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	103,041,020	48,163,399	33,489,543	106,975
прочие ожидаемые притоки денежных средств	6,648,341	40,613,851	11,121,109	16,794,964
Приток с учетом ограничения на отток	113,141,099	100,885,687	59,653,534	17,353,460

17 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о расчете норматива финансового рычага по состоянию на 01 июля 2019 года 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)» приведена ниже.

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
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2,775,400,355	2,718,034,353	2,238,163,386	2,089,116,618	1,992,142,915
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.128	11.151	10.000	10.850	8.410
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.622	8.151			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) на 01 июля 2019 года

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2,611,247,737
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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4,871,944
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-61,281,279
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		217,322,409
7	Прочие поправки		58,512,071
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2,713,648,740

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2,404,840,017
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41,358,286
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2,363,481,731

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		1,852,369
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5,674,348
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		X
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), итого		7,526,717
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		248,353,723
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		61,505,253
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		223,974
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), итого		187,072,444
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		382,594,876
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		165,272,467
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		217,322,409
Капитал и риски			
20	Основной капитал		308,842,675
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2,775,403,301
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.13

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) на 01 апреля 2019 года

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2,547,683,054
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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4,163,513
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-60,783,968
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		183,276,042
7	Прочие поправки		33,343,540
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2,640,995,101

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2,362,455,255
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15,445,881
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2,347,009,374
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		8,904,333
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		4,601,240
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		X
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), итого		13,505,573
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		235,027,332

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		61,505,253
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		721,285
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), итого		174,243,364
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		426,829,632
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		243,553,590
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		183,276,042
Капитал и риски			
20	Основной капитал		303,081,335
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2,718,034,353
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.15

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по строке 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском по строке 8 подраздела 2.1 на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9.

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01 июля 2019 года составило 11.128% против 11.151% по состоянию на 01 апреля 2019 года. Изменения за отчетный период незначительны.

18 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (далее - НЧСФ) банковской Группы, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), а также о компонентах его расчета по состоянию представлена ниже.

Таблица 10.1

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) на 01 июля 2019 года

№ п/п	Показатели	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0	0	659,255,180	659,255,180
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного	0	0	0	659,255,180	659,255,180

	капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	164,330,375	944,670,518	0	0	850,858,920
5	стабильные депозиты	13,109,075	13,109,075	0	0	12,453,621
6	нестабильные депозиты	151,221,300	931,561,443	0	0	838,405,299
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	0	472,512,065	15,832,576	20,681,933	188,812,620
8	операционные депозиты		0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	188,217,534	472,512,065	15,832,576	20,681,933	188,812,620
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:		110,473,841	76,873,914	495,346,717	533,783,674
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	0	0	0	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале		110,473,841	76,873,914	495,346,717	533,783,674
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	2,232,710,393
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	57,576,137
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	0	0	0	0	0
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	0	514,759,689	126,138,429	952,207,055	1,014,514,541
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	79,812,248	0	0	7,981,225
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	66,727,256	255,033,367	13,971,944	39,173,753	84,414,730
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	7,067,756	156,472,498	100,414,737	518,840,110	569,457,711
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0

22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	12,790.00	26,533.00	34,358,105.00	29,224,051
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	23,428,786	11,725,215	359,835,087	323,436,824
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	0	108,129,847	14,599,132	482,941,794	557,846,580
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	5,067
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	0	0	60,789	51,671
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	0	0	166,581	166,581
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0	0	100,705	208,251
31	иные активы	15,483	108,129,847	14,599,132	482,613,719	557,415,011
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	300,059,690	77,188,749	93,611,714	23,543,008
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	1,653,480,266
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	135.03

Таблица 10.1

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) на 01 апреля 2019 года

№ п/п	Показатели	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	0	645,196,995	645,196,995
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года		0	0	645,196,995	645,196,995
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2		0	0	0	0

4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	129,864,715	934,956,118	0	0	841,902,739
5	стабильные депозиты	8,844,643	8,844,643	0	0	8,402,411
6	нестабильные депозиты	121,020,072	926,111,475	0	0	833,500,328
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:		459,472,399	9,782,692	42,407,000	194,444,575
8	операционные депозиты		0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	200,590,644	459,472,399	9,782,692	42,407,000	194,444,575
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)		0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:		94,585,952	79,978,612	492,955,474	532,944,780
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	0	0	0	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале		94,585,952	79,978,612	492,955,474	532,944,780
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	2,214,489,089
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	57,255,859
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях		0	0	0	0
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:		501,455,106	108,302,943	898,237,292	947,501,567
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня		97,598,114	0	0	9,759,811
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	44,978,314	245,986,145	12,066,672	42,123,129	85,054,387
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	5,832,483	125,841,492	91,683,475	416,527,272	460,747,436
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска		0	0	0	0

22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:		46,482	35,117	82,233,304	69,939,108
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска		0	0	0	0
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам		31,982,873	4,517,679	357,353,587	322,000,825
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)		0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:		100,314,643	13,092,754	521,204,851	588,398,862
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото		X	X	X	10,585
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	0	0	60,789	51,671
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	0	0	458,951	458,951
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0	0	20,055	112,600
31	иные активы	17,518	100,314,643	13,092,754	520,665,056	587,775,640
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	281,160,906	61,127,204	56,510,699	19,939,940
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	1,613,106,813
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	137.28

Значение норматива Н28 составляет на 1 июля 2019 года и 1 апреля 2019 года 135.03% и 137.28% соответственно. Информация представлена суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Существенных изменений величины НЧСФ в течение отчетного периода нет. Активов, связанных с обязательствами, возникшими в рамках участия в отдельных государственных программах нет.

19 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о системе оплаты банковской Группы труда будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

20 ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ

В соответствии с требованиями пунктов 3, 4 и 5 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» раскрытие Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках по состоянию на 01 июля 2019 года осуществляется путем ее размещения в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте головной организации банковской группы – ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

Президент - Председатель Правления



М.М. Задорнов

Старший Вице-Президент,
Главный бухгалтер – Директор
Департамента учета и отчетности



О.С. Анохина

М.П.

29 августа 2019 года

