

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом на 01.07.2019г.**

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Головная кредитная организация банковской группы раскрыла информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 5, на официальном сайте кредитной организации по адресу www.banksoyuz.ru в сети «Интернет».

1.1. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 649 835	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 649 835	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 649 845
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 152 972
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	83 260 292	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 152 972
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 306 117	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X		X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	298 679
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	215 840
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка настоящей 3.1.1 таблицы)	X		X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	23 928
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	54 154
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", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	87 344 752	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2.

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 649 845	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	5 649 845
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 152 972
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	15, 16	83 773 368	X	X	X

	стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"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, из них:	46	1 152 972
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 388 801	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	298 679
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	215 840	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	215 840
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	71 560	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	23 928
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	54 154
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	80 915 405	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года N 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Таблица 1.3, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	

1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	14 369 347	1, 2	3 639 641	
2	Средства в кредитных организациях	3	7 333	3	3 063 594	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	8 333 576	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	56 533 277	4.1.2	56 169 887	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,6	16 100 320	5	13 348 348	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 377 420	11	217 283	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12,13	1 318 134	12, 13	2 195 467	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,8	2 728 969	4.2	5 466 690	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	1 490 745	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	298 679	10	298 679	
12.1	деловая репутация (гудвил)	10.1		10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10.2	298 679	10.2	298 679	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	10.3		10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 646 905	9	2 388 801	
14	Всего активов	14	96 430 250	14	95 121 966	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1,15.2	0	
16	Средства кредитных организаций	16	2 098 832	15.3	3 289 787	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	17	74 896 538	15.4,15.5	79 942 987	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	0	

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	0	
19.1	производные финансовые инструменты			16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	544 474	15.6,16.4	544 753	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	1 073 554	18,19	470 851	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19	43 009	17	71 560	
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)	23	4 860 413	15,16	83 773 368	
24	Резервы на возможные потери	20	3 795	20	100 933	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	24	84 681 945	21	84 416 712	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	31	11 748 306	22	5 215 980	
27.1	базовый капитал	25	5 215 970	22.1	5 215 980	
27.2	добавочный капитал	26	4 691 836	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	1 406 881	33	2 548 048	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28,29,30	433 619	25,26, 27,28,29, 30,31,32	2 507 408	
30	Всего источников собственных средств	31	11 748 306	(35-34)	10 705 301	

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" совпадают.

В составе Группы нет юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации.

Как в консолидированную финансовую отчетность Группы, так и в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора, данные всех участников включаются в состав Группы на основе метода полной консолидации.

В течение 2 квартала 2019 года Группа соблюдала требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось. Информация о значении норматива Н20.0 представлена в Таблице 1.4.

Таблица 1.4.

Данные за отчетные даты	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Значение норматива Н20.0, %	11,12	11,50	12,60	13,02	13,53

Доля собственных средств участника группы ООО "СОЮЗ-Лизинг" по состоянию на 01.07.2019 года составляет 9,0 %. Полученная доля рассчитана с учетом того что из расходов ООО "СОЮЗ-Лизинг" убрали уплаченные проценты по кредитам, комиссионные и арендные платежи полученные в Банке "Союз" и из доходов полученные проценты по депозитам, размещенным в Банке "Союз" за период с 2009 по 30 июня 2019 год включительно, а также скорректирована на сумму резервов на возможные потери под активы ООО "СОЮЗ-Лизинг". Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ООО СОЮЗ-Лизинг составил 927 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

Доля собственных средств участника группы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 по состоянию на 01.07.2019 года составляет 6,8 %. Полученная доля рассчитана с учетом того, что из расходов ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 убрали уплаченные проценты по кредиту и купонный доход по бумагам, полученным в Банке "Союз" и из доходов полученные проценты по р/счетам, размещенные в Банке "Союз" за период с 2015 года по 30 июня 2019 года включительно, а также скорректирована на сумму резервов на возможные потери под активы ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1. Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ЗАО Ипотечный агент СОЮЗ-1 составил 704 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

Доля собственных средств участника группы ООО "СоюзЛизингТранс" по состоянию на 01.07.2019 года составляет 0,3 %. Полученная доля рассчитана с учетом того, что из расходов ООО "СоюзЛизингТранс" убрали уплаченные проценты по кредиту, полученным в Банке "Союз", а также комиссионные расходы и арендные платежи за период с сентября 2017 года по 30 июня 2019 года включительно. Т.е. с учетом этих корректировок финансовый результат ООО "СоюзЛизингТранс" составил 26 млн. руб. В консолидированной отчетности доли участника в капитале не предусмотрено, поэтому корректировки взяты в целом по группе, а отдельно для каждого участника не рассчитывались.

У Группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

По состоянию на 01.07.2019 г. Группа имеет требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки (Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии и Королевства Швеция):

Таблица 1.5, тыс. руб.

Тип контрагента	Требования к капиталу по кредитным требованиям к резидентам Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии	Требования к капиталу по кредитным требованиям к резидентам Королевства Швеция
Организации	1817	338
Банки	0	0
Государственные органы	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	0	0
Итого	1817	338

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России №395-П) Группой соблюдаются.

2. Информация о системе управления рисками

Информации об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыта в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за второй квартал 2019 г. Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений, раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 г. в п.2.3.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

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

Таблица 2.1, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	77 440 118	74 669 367	6 195 209
2	при применении стандартизированного подхода	77 440 118	74 669 367	6 195 209
3	при применении ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 141 924	3 454 030	331 354
21	при применении стандартизированного подхода	4 141 924	3 454 030	331 354
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях		0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель		0	0
24	Операционный риск, всего,	11 457 200	8 272 200	916 576
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	24 775	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	93 039 243	86 420 372	7 443 139

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не было.

Группа не использует метод, основанный на внутренних моделях, для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков.

Группа не использует значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов.

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

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3, тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 255 967	0	84 485 902	12 482 417
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	301 642	0
2.1	кредитных организаций	0	0	31 300	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	270 342	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 255 967	0	15 228 007	8 554 411
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 255 967	0	15 228 007	8 554 411
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 255 967	0	15 079 474	8 554 411
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	148 533	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 279 370	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 336 048	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 230 853	3 928 006
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 383 186	0
8	Основные средства	0	0	2 284 268	0
9	Прочие активы	0	0	442 529	0

Операции, совершаемые Группой на условиях срочности, возвратности и платности (далее операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- операции займа ценных бумаг, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную / увеличенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- операции по предоставлению (привлечению) денежных средств, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную / уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

В случае если при приобретении ценных бумаг Группа приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Группа несет все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Группа осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Группа не осуществляет признание

ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Группой сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Группа продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Группа не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Группа прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Группа не прекращает признания ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

Для определения стоимости не погашенных в установленный срок ценных бумаг, выбывающих в связи с их погашением, применяется способ ФИФО.

Основными операциями Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Активами, используемыми в качестве обеспечения по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, являются:

- по сделкам с Банком России – долговые ценные бумаги;
- по сделкам с Федеральным Казначейством – облигации федерального займа;
- по сделкам с Центральным контрагентом в лице НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) – долговые и долевые ценные бумаги.

Ограничение на объем операций с НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) установлено в размере 12 млрд. рублей, с Федеральным Казначейством – в размере портфеля облигаций федерального займа. Банком России установлено ограничение на проведение биржевых и внебиржевых операций, которое превышает размер портфеля ценных бумаг, имеющийся у Банка. Ограничение на объем внебиржевых операций с Банком России и Федеральным Казначейством - 3 млрд. руб. на передаваемый дисконт по ценной бумаге, являющейся обеспечением по сделке.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4, тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	187 341	52 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	739 552	712 167
2.1	банкам-нерезидентам	553 720	442 197
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	181 729	261 042
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 103	8 928
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	877 905	2 570 679
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	877 905	2 570 679
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 892 028	1 979 186
4.1	банков-нерезидентов	28	35
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 701 175	1 769 037
4.3	физических лиц - нерезидентов	190 825	210 114

За 6 месяца 2019 года произошло значительное увеличение средств юридических лиц-нерезидентов за счет роста остатков средства на текущих и депозитных счетах и снижение объема приобретенных ценных бумаг за счет погашения облигаций.

Таблица 3.7, тыс. руб.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
3	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1.000	1 817	1 817	X	X
4	Королевство Швеция	2.000	338	676	X	X
3	Сумма	X	2 155	2 493	X	X
4	Итого	X	71 202 687	2 493	0	4 308 859

4. Кредитный риск

4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	4 423 634	-	66 740 407	7 045 362	64 118 679
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	9 004 718	44 631	8 960 087
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	13 272 089	169 635	13 102 454
4	Итого	-	4 423 634	-	89 017 214	7 259 628	86 181 220

Группой не используется ПВР для определения достаточности собственных средств (капитала) Группы и не применяет для этих целей определение дефолта.

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

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

4.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-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:	2 983 120	59.57	1 777 080	45.79	813 740	- 32.29	-963 340
1.1	ссуды	2 983 120	59.57	1 777 080	45.79	813 740	- 32.29	-963 340
2	Реструктурированные ссуды	2 653 816	12.5	331 688	2.15	57 120	-10.35	-274 568
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 031 263	44.53	459 253	1.22	12 602	-43.31	-446 651

Существенных изменений за отчетный период в данных, представленных в таблице 4.1.2, не было. Группа не использует ПВР для определения величины требований, взвешенных по уровню риска.

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

Таблица 4.2, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	4 214 533
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	209 101
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	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	104 112
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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)	4 319 522

Рост просроченной ссудной задолженности и долговых ценных бумаг произошел в основном за счет роста просроченной задолженности по ссудам юридическим и физическим лицам (+209 млн. руб.). Существенных движений между просроченными и непросроченными ссудами и долговыми ценными бумагами не произошло.

4.5. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	58 768 577	5 350 102	5 350 102	0	0	-	-
2	Долговые ценные бумаги	6 855 566	2 104 521	1 988 967	0	0	-	-
3	Всего, из них:	65 624 143	7 454 623	7 339 069	0	0	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней				0	0	-	-
		310 190	-	-				

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

Таблица 4.4, тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования (обязательства),	Коэффициент
-------	---------------------------------	--	-----------------------------	-------------

ер	требований (обязательств)	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	концентра ции (удельный вес) кредитног о риска в разрезе портфелей требовани й (обязатель ств), процент
		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 640 446	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	54 636	0	0	0	10 927	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13 491 315	0	9 987 610	0	3 512 260	13
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	29 313 345	12 064 572	14 875	4 020 197	38 677 048	5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 681 329	1 037 882	0	518 941	27 397 230	1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 484 156	0	0	0	3 484 156	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	29				29	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 531 231		0		3 861 606	0
13	Прочие	2 624 415				2 624 415	0
14	Всего	81 820 902	13 102 454	10 002 485	4 539 138	79 567 671	18

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

Таблица 4.5, тыс. руб.

Но - ме р	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	3 640 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 640 446
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	54 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 636
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)	1 988 967	9 987 610	0	0	0	0	1 514 738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 491 315
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	68 915	454 562	0	7 888 319	0	0	29 505 028	374 159	0	0	3 150 249	0	0	0	0	0	0	0	41 441 232
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	1 037 882	0	0	25 805 532	114 984		222 595	0	0	0	0	0	0	0	528 868	27 709 861
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 484 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 484 156
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	508	987	0	3 643	2 190 558	313 938	8 236	0	0	0	0	13 363	2 531 233
13	Прочие							2 624 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 624 415
14	Всего	5 698 328	10 496 808	0	8 926 201	0	0	62 934 406	490 130	0	226 238	5 340 807	313 938	8 236	0	0	0	0	542 231	94 977 323

4.8. Пункты Указания 4482-У, связанные с кредитным риском в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрываются в связи с тем, что подход на основе внутренних рейтингов не используется банковской группой.

5. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.1, тыс. руб.

Группа на 01.07.2019 г. не производила внебиржевых сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, с контрагентами кроме Центрального контрагента НКО НКЦ (АО). Соответственно, кредитный риск контрагента не рассчитывался.

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

Группа на 01.07.2019 г. не определяла требования к капиталу по риску изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (см. п.5.1).

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

Таблица 5.3, тыс. руб.

Но мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	3 640 446	0	0	0	0	0	0	3 640 446
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	54 636	0	0	0	0	0	54 636
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 988 967	9 987 610	0	1 514 738	0	0	0	13 491 315
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	25 714 561	0	3 150 249	374 159	29 238 969
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	29 290 225	0	2 190 558	864 405	32 345 188
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	5 629 413	10 042 246	0	56 519 524	0	5 340 807	1 238 564	78 770 554

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

Группа не использует метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента.

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

Таблица 5.5, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленные	обособленное	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	1 194 777	2 097 323
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	1 194 777	2 097 323

В отчетном периоде в предоставленном обеспечении по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами произошло снижение стоимости долговых ценных бумаг Российской Федерации на 929 млн. руб. Также произошло увеличение объема полученных в обеспечение ценных бумаг Российской Федерации на 82 млн. руб. Корпоративные ценные бумаги в отчетном периоде в обеспечении как предоставленном, так и полученном отсутствуют.

5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Группа не проводит сделки с кредитными ПФИ.

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

Группа не использует метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента.

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

Таблица 5.8, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	1 819 467

	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	1 092 229
	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	1 092 229
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	0	727 238
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:		
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

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

6. Риск секьюритизации

6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы

Таблица 6.1, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1 020 089	-	1 020 089	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1 020 089	-	1 020 089	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений данных за отчетный период нет.

6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы

Группа на 01.07.2019 г. не имеет секьюритизационных требований торгового портфеля. Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

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).

Таблица 6.3, тыс. руб.

[illegible]

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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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)

Головная кредитная организация банковской группы является инвестором в ипотечные облигации младшего транша Ипотечного Агента СОЮЗ-1, входящего в состав банковской группы, а, следовательно, элиминируются на групповом уровне и не раскрываются в данной отчетности.

7. Рыночный риск

7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 225 161
2	фондовый риск (общий или специальный)	636 048
3	валютный риск	280 475
4	товарный риск	240
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	4 141 924

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

Группа не использует подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Группа не использует подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7.4. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).

Группа не использует подходов на основе оценок показателя стоимости под риском (VaR) в отношении рыночного риска в целях расчета требований к капиталу участников банковской группы, подлежащих регуляторной консолидации

8. Информация о величине операционного риска

Группа использует базовый индикативный подход к определению величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска. Значение минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска приведено в Таблице 2.1.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г., представлен в Таблице 9.1.

Таблица 9.1
тыс. руб.

	01.07.2019	01.01.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	28 000	25 000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-28 000	- 25 000

10. Информация о величине риска ликвидности

Головная кредитная организация банковской Группы не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

Информация о показателе финансового рычага

Таблица 11.1, тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		8495625	8 505 327	8 302 655	8 433 469
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		103596213	100 181 045	100 939 061	96 139 698
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		8.2	8.5	8.2	8.8

Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		95 121 966
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		564 053
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 239 971
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 332 405
7	Прочие поправки		1 413 579
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		103 844 816

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		86 550 806
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		538 447
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		86 012 359
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		564 053
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		564 053
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7 447 425
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 239 971
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		8 687 396
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		13 102 454
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 770 049
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		8 332 405
Капитал и риски			
20	Основной капитал		8 495 625
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		103596213
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		8.20

Сведения об обязательных нормативах

Таблица 11.3

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.2			10.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.2			10.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.1			12.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	8.2			8.2		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Р22)		800	157.8			144.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0			0.1		

14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15.2	0	0	22.0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах Банка указана в разделе 1 формы 0409808 и подразделах 2.1 и 2.2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2019 года

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком ежеквартально, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Методика расчета показателя финансового рычага определена в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований.

Для расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований используются следующие принципы расчета: корректировка на величину созданных резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России: Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 611-П от 27.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и взвешивание активов по степени риска.

Сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований для расчета финансового рычага

Таблица 11.4, тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
Риск по балансовым активам (тыс. руб)	86 012 359	81 283 390	86 935 487	78 669 148	83 870 154
Риск по операциям с ПФИ (тыс. руб)	564 053	465 844	841	735	710
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс. руб)	8 687 396	10 571 595	1 204 855	11 428 847	8 504 496
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') (тыс. руб)	8 332 405	7 860 216	6 521 493	6 379 803	4 464 910

Снижение компонента финансового рычага «Риск по операциям кредитования ценными бумагами» по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с сокращением объема операций по продаже ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению. Увеличение риска по условным обязательствам связано с погашением ссудной задолженности по кредитным линиям. Увеличение риска по балансовым активам связано с увеличением объема портфеля приобретенных прав требования.

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Группы раскрывается в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813.

Уменьшение показателя финансового рычага по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением балансовых активов и внебалансовых обязательств.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Директор по рискам – член Правления



Б.А. Земсков