

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
по состоянию на 1 июля 2019 года**

(подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года
№ 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной
кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»)

Содержание

Общая информация о деятельности банковской группы	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	19
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	27
Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы	28
Раздел IV. Кредитный риск	28
Раздел V. Кредитный риск контрагента	35
Раздел VI. Риск секьюритизации	35
Раздел VII. Рыночный риск	35
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	36
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	36
Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы	37
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе	39

Общая информация о деятельности банковской группы

Главной кредитной организацией Банковской Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» является Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО «БАНК ОРЕНБУРГ») (далее – Банк), который был учрежден в 1995 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Наименование Банка при создании – «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ООО). В 2000 году Банк был преобразован в «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ЗАО). В 2001 году Банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»). В 2016 году наименование Банка изменено на Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих выданных ему лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3269 от 31.03.2016, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3269 от 31.03.2016, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение 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 случаев, 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) № 0004949 от 09.09.2015, без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление депозитарной деятельности № 053-03189-000100 от 04.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление дилерской деятельности № 053-03644-010000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление брокерской деятельности № 053-03540-100000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия.

Банк предоставляет кредиты и принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом различных межбанковских объединений и платежных систем, таких как:

- Ассоциация российских банков;
- Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья;
- Международная платежная система MasterCard;
- Российская межбанковская платежная система «Золотая Корона»;
- Национальная платежная система «Мир»;
- Система обязательного страхования вкладов;
- Национальная фондовая ассоциация;
- Оренбургский областной союз промышленников и предпринимателей (работодателей).

Место нахождения Банка: 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25.

Официальный сайт Банка: www.orbank.ru.

Банк имеет 20 дополнительных офисов в г. Оренбург, одну операционную кассу вне кассового узла на территории Оренбургской области и 5 операционных касс в городе Оренбург.

В декабре 2017 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности «ruBB+». В декабре 2018 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB+» (свидетельство 55 00 № 531594).

Банк является головной кредитной организацией Банковской Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Группа), в состав которой, помимо Банка, входят зарегистрированные в России организации:

- Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ОИКБ «Русь» (ООО)) (далее – ОИКБ «Русь» (ООО));
- Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»);
- Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

ОИКБ «Русь» (ООО) является дочерней организацией Банка. Деятельность ОИКБ «Русь» (ООО) заключается в предоставлении кредитов и приеме вкладов физических и юридических лиц, осуществлении операций с ценными бумагами, переводов денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проведении валютнообменных операций, а также оказании других банковских услуг юридическим и физическим лицам. По состоянию на 1 июля 2019 года доля Банка в уставном капитале ОИКБ «Русь» (ООО) составляла 51,2747%. Место нахождения ОИКБ «Русь» (ООО): 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1. Объем вложений АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в уставный капитал ОИКБ «Русь» (ООО) по состоянию на 1 июля 2019 года составлял 601 500 тыс. рублей.

АО «Система «Город» и АО «ОРЭК» являются дочерними организациями ОИКБ «Русь» (ООО).

АО «Система «Город» учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 1 июля 2019 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Доля косвенного участия АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в АО «Система «Город» составляла 26,15%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 414.

АО «ОРЭК» учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 1 июля 2019 года доля ОИКБ «Русь» (ООО) в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Доля косвенного участия АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в АО «ОРЭК» составляла 51,2747%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

Суммарный объем вложений ОИКБ «Русь» (ООО) в уставные капиталы дочерних компаний по состоянию на 1 июля 2019 года составлял 35 246 тыс. рублей.

Все показатели, представленные в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, представлены данными по Группе и округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Ниже приводится информация об уровне достаточности капитала по форме раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2019 года (установлена Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У)).

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	I	2 102 031	2 102 031	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 099 780	2 099 780	22
1.2	привилегированными акциями		2 251	2 251	22
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		377 781	345 731	33
2.1	прошлых лет		377 781	460 952	33
2.2	отчетного года		0	(115 221)	33.1
3	Резервный фонд	I	75 602	74 353	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		419 190	389 015	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 974 604	2 911 130	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		19 982	14 638	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	2 299	
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)		2 526	1 243	12

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	7
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		15 688	15 463	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		38 196	33 643	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 936 408	2 877 487	
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:		73 315	99 698	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		73 315	99 698	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		73 315	99 698	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	I, XI	3 009 723	2 977 185	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		239 665	200 431	19+27+32+33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		15 094	1 490	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)		254 759	201 921	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	97	12
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		21	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)		21	97	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		254 738	201 824	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	I	3 264 461	3 179 009	35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16 963 890	15 157 075	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16 963 890	15 157 075	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	II	17 167 348	15 360 022	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	I, II	17.310	18.984	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	I, II	17.742	19.642	

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	I, II	19.016	20.697	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.500	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	I, II	11.02	12.70	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на 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				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Основные характеристики инструментов капитала по форме раздела 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2019 года приведены ниже (установлена Указанием Банка России № 4927-У).

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 3269 АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	1 - кредитная организация - резидент 3269 АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103269В	1.1 10203269В 1.2 20103269В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2 299 432 тыс. рублей	1.1 675 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 2299432 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 2251 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 08.11.2000 1.2 14.09.2001 1.3 19.09.2003 1.4 22.12.2003 1.5 27.11.2006 1.6 12.12.2008 1.7 17.06.2009 1.8 12.09.2011 1.9 23.03.2017	1.1 08.11.2000 1.2 28.12.2000 1.3 19.09.2003 1.4 17.06.2009
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 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	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 инструмент выпущен до 01.03.2003

Расчет размера собственных средств (капитала) Группы производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П). Дополнительных ограничений при расчете величины собственных средств (капитала) Группы не использовалось.

Дополнительные показатели с участием значения регулятивного капитала, отличных от предписанных нормативными документами Банка России, Группа не рассчитывает.

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Группы по состоянию на 1 июля 2019 года составляла 2 301 683 тыс. рублей.

Уставный капитал сформирован за счет выпуска обыкновенных и привилегированных акций, номинированных в рублях. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на одну акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

В отчетном периоде требования к капиталу, установленные Банком России, а также положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России № 646-П, выполнялись.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не установлены.

В таблице 1.1 приводятся результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», (установленной Указанием Банка России № 4927-У), и элементов собственных средств (капитала) Группы.

Таблица 1.1

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	2 301 683	X	X	X

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
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 100 455	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	2 102 031
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	239 665
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	12 409 696	X	X	X
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, из них:	46	239 665
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	722 645	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	19 982	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 982
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	4 150	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	2 526
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	13 812 556	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

В таблице 1.2 приводятся результаты сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности Группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Таблица 1.2

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, 2	1 708 444	1, 2	1 019 702	
2	Средства в кредитных организациях	4	766 630	3	359 473	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	4.1.1	1 095 900	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	9 357 468	4.1.2	9 387 926	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	2 969 256	5	2 969 257	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	13, 14	66 074	11	62 160	

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
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11, 15	240 746	12, 13	337 874	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	51 975	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	7	17 600	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	0	0	10	19 982	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	10.2	19 982	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	0	0	9	722 645	
	Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	8	103 166	0	0	
	Основные средства и нематериальные активы	9	524 930	0	0	
	Инвестиционная недвижимость	10	211 676	9.1	211 675	
	Активы в форме права пользования	12	198 654	0	0	
14	Всего активов	16	16 199 019	14	15 992 519	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	23 792	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	23 792	15.3	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	12 458 143	15.4, 15.5	12 385 904	

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
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	0	0	15.6, 16.4	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	196 222	18, 19	219 602	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20, 21	39 401	17	9 665	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	0	0	20	39 687	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	
	Обязательства по аренде	19	200 507	0	0	
26	Всего обязательств	23	12 918 065	21	12 678 650	

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
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24	2 418 805	22	2 301 683	
27.1	базовый капитал	0	0	22.1	2 100 455	
27.2	добавочный капитал	0	0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	390 309	33	478 028	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26, 27, 28	4 797	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	43 255	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	(6 283)	0	0	
	Неконтролирующая доля участия	30	473 326	0	0	
30	Всего источников собственных средств	31	3 280 954	(35 – 34)	2 822 966	

В таблице 1.2 приведены данные консолидированной финансовой отчетности, рассчитанные в соответствии с МСФО, и данные консолидированной отчетности, рассчитанные по РСБУ. Расхождения между статьями, главным образом, связаны с отличиями в периметрах консолидации, а также с особенностями признания МСФО отдельных активов и обязательств в статьях отчета.

ОИКБ «Русь» (ООО) и АО «Система «Город» являются консолидируемыми участниками в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) и 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».

АО «ОРЭК» является консолидируемым участником только в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ.

	Активы	Собственные средства (чистые активы)
АО «ОРЭК»	49 927	23 160

Различия в методах консолидации отсутствуют, Группа применяет метод полной консолидации.

ОИКБ «Русь» (ООО) является крупным участником Группы, определенным в соответствии с пунктом 6.7 Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В общей величине собственных средств (капитала) Группы основной капитал составляет 92,20%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы составляет 307,48%.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Ниже приводится информация об основных показателях деятельности Группы по форме раздела 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2019 года (установлена Указанием Банка России № 4927-У).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		2 936 408	2 913 962	2 877 487	3 037 538	2 704 860
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 934 328	2 923 537			
2	Основной капитал	I, XI	3 009 723	3 004 731	2 977 185	3 154 502	2 830 407
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 996 684	3 005 503			
3	Собственные средства (капитал)	I	3 264 461	3 227 699	3 179 009	3 478 382	3 108 841
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 275 773	3 252 093			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	II	17 167 348	16 311 088	15 360 022	15 708 721	15 762 929
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	I, II	17.3	18.1	19.0	19.6	17.4

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.8	17.7			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	I, II	17.7	18.7	19.6	20.4	18.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.2	18.1			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	I, II	19.0	19.8	20.7	22.1	19.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.6	19.4			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	1.875	1.875	1.875

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Базовый капитал, доступный для направления на под- держание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	I, II	11.016	11.788	12.697	14.143	11.722
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансо- вых требо- ваний под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	II, XI	16 009 141	15 713 291	15 610 933	16 560 557	16 203 939
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	II, XI	18.8	19.1	19.1	19.0	17.5
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	II, XI	18.3	18.7			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквид ные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	дайте ответ	максимальное значение	количество нарушений	дайте ответ	максимальное значение	количество нарушений	дайте ответ	максимальное значение	количество нарушений	дайте ответ	максимальное значение	количество нарушений	дайте ответ
			20.4	0	0	19.9	0	0	19.8	0	0	17.6	0	0	20.5	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		94.8			102.9			105.9			112.3			125.6		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.5			0.5			0.6			0.5			0.6		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	дательность	максимальное значение	количество нарушений	дательность	максимальное значение	количество нарушений	дательность	максимальное значение	количество нарушений	дательность	максимальное значение	количество нарушений	дательность
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																

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

Существенные изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период отсутствуют.

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

Система управления рисками и капиталом Группы строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития Группы в рамках реализации стратегии развития Группы.

ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Группе.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всей Группы подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Группа руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В процессе управления рисками Группа идентифицирует:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Группы;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа;

- перечень значимых для Группы рисков.

Целью процесса идентификации рисков является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность Группы, потери от реализации которых могут существенно повлиять на финансовый результат Группы.

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Группы выявлены следующие основные риски:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации в рамках кредитного риска;
- рыночный риск, в том числе:
 - фондовый риск;
 - процентный риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
- операционный риск, в том числе правовой риск;
- риск ликвидности, в том числе риск концентрации в рамках риска ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- стратегический риск;
- репутационный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск.

В соответствии со «Стратегией и порядком управления рисками и капиталом в Банковской Группе АО «БАНК ОРЕНБУРГ» решением совета директоров Банка значимыми признаны кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности.

Для значимых рисков установлены:

- методы и процедуры управления;
- система контроля;
- методология оценки экономического капитала для покрытия риска.

Для определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков, при этом используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 791 881	10 840 414	943 350
2	при применении стандартизированного подхода	11 791 881	10 840 414	943 350
3	при применении базового 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	0	0	0

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
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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:	2 283 363	2 472 000	182 669
21	при применении стандартизированного подхода	2 283 363	2 472 000	182 669
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 411 200	2 321 650	192 896
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	680 904	677 024	54 472
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)	17 167 348	16 311 088	1 373 387

Существенных изменений показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом не обнаружено.

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

В таблице 3.1 представлены сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.1

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:	143 773	112 953	15 532 581	3 130 832
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	37 278	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	37 278	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	112 953	112 953	2 868 784	2 868 784
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	794 301	794 301
3.1.1	имеющих рейтинги долго-срочной кредитоспособности	0	0	794 301	794 301
3.1.2	не имеющих рейтингов долго-срочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	112 953	112 953	2 074 483	2 074 483
3.2.1	имеющих рейтинги долго-срочной кредитоспособности	112 953	112 953	2 074 483	2 074 483
3.2.2	не имеющих рейтингов долго-срочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 571	0	310 226	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 884	0	946 176	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 046 237	262 048
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 137 492	0
8	Основные средства	0	0	740 488	0
9	Прочие активы	1 365	0	1 445 900	0

Основными операциями, осуществляемыми Группой с обременением активов, являются операции по привлечению кредитов от Банка России, а также операции по расчетам с пластиковыми картами. Фондирование с использованием обременения используется в случае необходимости.

По сделкам РЕПО ценные бумаги передаются без прекращения признания. Ценные бумаги, переданные Группой в обеспечение полученных кредитов, учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

В таблице 3.2 представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.2

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 244	2 396
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	22 979	66 920
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 979	66 920
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 105	10 303
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 105	10 303

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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

У Группы отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Группой части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними нормативными документами.

В таблице 4.1 представлена информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и 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	0	883 819	0	10 329 373	1 502 034	9 711 158
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	959 426	0	959 426

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 и 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
3	Внебалансовые позиции	0	291	0	1 342 656	46 847	1 296 100
4	Итого	0	884 110	0	12 631 455	1 548 881	11 966 684

У Группы отсутствуют участники кредитные организации – нерезиденты, удовлетворяющие требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П.

В таблице 4.1.1 представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска 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» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

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 № 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:	15 440	50.01	7 721	1.00	155	(30.63)	(4 730)
1.1	ссуды	15 393	50.00	7 697	1.00	154	(30.58)	(4 707)
2	Реструктурированные ссуды	280 848	22.45	63 048	1.70	4 787	(20.74)	(58 261)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 751 193	15.44	270 445	2.47	43 288	(12.97)	(227 157)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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 № 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
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	100	50.00	50	1.00	1	(49.00)	(49)

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР Группой не представляется, так как у Группы отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

В таблице 4.2 представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 4.2

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	800 469
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	148 762
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	34 932
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(30 480)
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)	883 819

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в отчетном периоде не наблюдалось.

В таблице 4.3 представлена информация о методах снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 774 518	5 936 640	5 588 402	164 793	127 911	0	0
2	Долговые ценные бумаги	959 426	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 733 944	5 936 640	5 588 402	164 793	127 911	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	6 283	31 236	31 236	22 243	22 243	0	0

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

В таблице 4.4 представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	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	1 770 290	0	1 770 290	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	816 227	0	815 434	0	224 555	27.54
5	Профессиональ- ные участники рынка ценных бумаг, осуществляю- щие брокерскую и дилерскую деятельность	1 169	0	1 161	0	1 161	100.00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Юридические лица	293 782	280 938	194 113	276 849	220 990	46.92
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 292 747	403 712	3 874 408	392 518	4 700 983	110.17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 112 442	41 314	3 028 628	39 986	2 714 300	88.45
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 860 692	616 984	2 310 955	586 748	2 523 183	87.08
10	Вложения в акции	282 928	0	265 152	0	654 009	246.65
11	Просроченные требования (обязательства)	268 638	0	7 929	0	8 329	105.04
12	Требования (обязательства) с повышен- ными коэффи- циентами риска	499 723	0	357 002	0	551 585	154.50
13	Прочие	672 889	0	673 036	0	873 690	129.81
14	Всего	14 871 527	1 342 948	13 298 108	1 296 101	12 472 785	85.46

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

В таблице 4.5 представлена информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 770 290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 770 290
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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)	11 019	724 825	0	0	0	0	79 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	815 434
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	1 161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 161
6	Юридические лица	276 849	0	0	0	0	0	140 360	0	0	0	53 753	0	0	0	0	0	0	0	470 962
7	Розничные заемщики (контрагенты)	264 771	12 416	0	10 600	0	0	3 769 821	100 941	0	0	108 377	0	0	0	0	0	0	0	4 266 926
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	44 016	0	470 129	121 381	649 480	0	1 392 641	380 064	0	0	10 903	0	0	0	0	0	0	0	3 068 614
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	477 677	0	0	0	0	0	2 074 696	173 769	0	0	171 561	0	0	0	0	0	0	0	2 897 703
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 872	0	0	256 280	0	0	0	0	265 152
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	7 599	330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 929
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	340 921	0	0	16 081	0	0	0	0	357 002
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	655 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 424	0	673 036
14	Всего	2 844 622	737 241	470 129	131 981	649 480	0	8 121 480	655 104	0	0	694 387	0	0	272 361	0	0	17 424	0	14 594 209

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Группой не представляется, так как у Группы отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

У Группы отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Группой не осуществляется сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного, процентного и товарного риска.

Группа выделяет следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Группой не представляется.

У Группы отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Оценка рыночного риска в Группе осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

В таблице 7.1 представлена информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 277 938
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 425
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 283 363

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В процесс управления операционным риском вовлечены все структурные подразделения, сотрудники и должностные лица Группы в рамках своих компетенций и полномочий.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Группы на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска, который использовался для расчета требований к капиталу Группы, по состоянию на 1 июля 2019 года составлял 192 896 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

В случае роста (снижения) процентных ставок на 2 процентных пункта разбалансированность активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, может привести к увеличению (снижению) чистого процентного дохода на 4 028 тыс. рублей, и соответственно к увеличению (снижению) капитала на 3 222 тыс. рублей.

При оценке процентного риска выявлено, что отношение суммарного объема требований Группы в одной иностранной валюте к общему объему активов Группы незначительно, поэтому анализ в разрезе видов валют не проводится.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информацию о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности Группа не представляет, так как кредитные организации входящие в состав Группы не включены в Информацию Банка России от 13 сентября 2017 года «Об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций».

Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 – 14а раздела 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2019 года приведена ниже (установлена Указанием Банка России № 4927-У).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	II, XI	16 009 141	15 713 291	15 610 933	16 560 557	16 203 939
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	II, XI	18.8	19.1	19.1	19.0	17.5
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	II, XI	18.3	18.7			

Информация о расчете размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по форме подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2019 года приведена ниже (установлена Указанием Банка России № 4927-У).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15 992 519
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		17 600
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)		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		327 124
7	Прочие поправки		349 320
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		15 952 723

Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) по форме подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2019 года приведена ниже (установлена Указанием Банка России № 4927-У).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		15 718 637
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36 620
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		15 682 017
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		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
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		0
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)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 296 101
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		968 977

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		327 124
Капитал и риски			
20	Основной капитал	I, XI	3 009 723
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	XI	16 009 141
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	XI	18.80

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом Группы, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага за отчетный период, не произошло.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Информация, подлежащая раскрытию в данном разделе, не раскрывается в текущем отчетном периоде.

Председатель правления



Д.Г. Яшников

Т.Г. Петрова