

ГРУППА ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»

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

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) | 4 |
| 2. ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ | 13 |
| 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 15 |
| 3.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ | 15 |
| 3.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 16 |
| 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК..... | 18 |
| 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА..... | 28 |
| 6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ | 30 |
| 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК..... | 32 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА | 34 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ..... | 34 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)... | 35 |
| 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ | 35 |

ВВЕДЕНИЕ

Годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, раскрыты на сайте ПАО «Запсибкомбанк (далее – Банк) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.zapsibkombank.ru>.

Отчетный период – с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Отчет) представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Критерий существенности изменений - изменения показателя на 10 и более процентов за отчетный период.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящем Отчете, нумерация таблиц в Отчете указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

Группа (банковская Группа) – банковская группа ПАО «Запсибкомбанк».

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. По состоянию на 1 июля 2019 года 88,26% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

Состав участников банковской Группы

По состоянию на 1 июля 2019 года банковская Группа включает головную кредитную организацию (ПАО «Запсибкомбанк») и четыре участника, которые не являются кредитными организациями.

Информация о различии периметра консолидации (состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора), по состоянию на 1 июля 2019 года приведена в таблице ниже.

| Наименование | Вид деятельности | Включение участников в консолидированную отчетность Группы (МСФО) | Включение участников в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора |
|---|-------------------|---|--|
| Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (ООО «ИК «Фред») | Инвестиционная | + | + |
| Общество с ограниченной ответственностью «Запсибинвестгруп» (ООО «Запсибинвестгруп») | Инвестиционная | + | + |
| Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания» (ООО «Запсиблизинг») | Финансовый лизинг | + | + |
| Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (ООО СК «Тюмень-Полис») | Страхование | + | - |

Включение отчетных данных ООО СК «Тюмень-полис» оказывает положительное влияние на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы ПАО «Запсибкомбанк», в связи с чем, руководствуясь п.1.11 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», участник ООО СК «Тюмень-Полис» признан неконсолидируемым участником Группы для целей составления консолидированной отчетности банковской группы, представляемой в целях надзора.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Капитал Группы является одним из основных источников покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 11 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала и лимитов показателей склонности к риску);
- повышение уровня прозрачности процессов управления.

Группа применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И)) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития.

Политика Группы по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения 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).

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещенной в сети интернет по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей») (далее – форма 0409808).

Состав собственных средств (капитала) Группы

| Наименование показателя | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 17 726 250 | 16 510 324 |
| Базовый капитал | 14 024 583 | 13 865 600 |
| Основной капитал | 14 024 583 | 13 865 600 |
| Дополнительный капитал | 3 701 667 | 2 644 724 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 79,1 | 84,0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), % | 12,743 | 14,786 |
| Норматив достаточности базового капитала (H20.1), % | 10,234 | 12,652 |
| Норматив достаточности основного капитала (H20.2), % | 10,234 | 12,652 |

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Группой на основании Положения Банка России № 509-П.

Величина базового и основного капитала совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Рост собственных средств (капитала) обусловлен заработанной чистой прибылью.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П) соблюдаются. В соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 646-П при расчете величины собственных средств (капитала) Группы поэтапно исключаются привилегированные акции и эмиссионный доход по привилегированным акциям.

Группа не использует инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Группа рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала, который представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Группы. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала, который рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала), который рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне 8,0%.

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. В случае невыполнения, установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности капитала на консолидированной основе, банковская группа полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли.

Следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы действовали на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года:

| Наименование надбавки | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------|--------------------|
| Надбавка для поддержания достаточности капитала | 2,500% | 1,875% |
| Антициклическая надбавка | 0,000% | 0,000% |
| За системную значимость | 0,000% | 0,000% |
| Итого | 2,500% | 1,875% |

В течение отчетного периода, как и в предыдущем периоде, Группа на постоянной основе выполняла установленные Банком России обязательные нормативы с учетом действующих надбавок.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 4 формы 0409808 и размещена в сети интернет по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлена таблица сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 2019 года (в соответствии с таблицей 1.2 Указания Банка России №4482-У):

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 22,23 | 1 805 002 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 804 112 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 1 804 112 |
| 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 | 890 | X | X | X |
| 2 | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 112 906 050 | 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 | 3 701 412 |
| 2.2.1 | X | X | X | субординированные кредиты | X | 0 |
| X | X | X | X | субординированный депозит (облигационный заем), субординированные облигации по остаточной стоимости | X | 941 615 |
| X | X | X | X | «Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)» | 47 | 268 |
| 3 | «Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе: | 9, 10 | 2 589 167 | X | X | X |

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|---|-----------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 126 008 | 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 | 126 008 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 126 008 |
| 4 | «Отложенные налоговые активы», всего, в том числе: | 11.1 | 693 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 199 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 494 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | 17.1 | 570 061 | 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 | 73 972 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 73 928 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 73 928 |
| 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 | 44 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 13 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 3, 4.1, 5, 6, 7 | 114 517 516 | X | X | X |

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|---|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | | | | | |
| 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 | 120 894 | «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 |
| 8 | X | X | X | «Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала» | 17 | 60 219 |
| 9 | «Резервный фонд» | 33 | 181 709 | «Резервный фонд» | 3 | 181 709 |
| 10 | «Нераспределенная прибыль» | 33 | 15 273 665 | «Нераспределенная прибыль» | 2 | 12 298 917 |

* В строку 3 включены данные строки 10 ф. 0409802 «Гудвил и нематериальные активы». В строку 7 включены данные строки 7 ф. 0409802 «Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы».

Ниже представлена таблица сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, по состоянию на 1 июля 2019 года (в соответствии с таблицей 1.3 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование статьи | Данные из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора | | Идентификационный код |
|--------|--|---|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки | данные на 01.07.2019, тыс. руб. | номер строки формы 0409802* | данные на 01.07.2019, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках | 1, 2 | 7 807 640 | 1, 2 | 7 687 697 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 3 | 29 994 864 | 3 | 405 945 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 5 | 2 168 | 6 | 2 168 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | | | 6 | 0 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | | | 6 | 0 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | 4.1.1 | 28 471 135 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6 | 80 573 609 | 4.1.2 | 81 465 822 | |
| 6 | Чистые инвестиции в лизинг | 7 | 706 586 | 0 | | |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | 6.1.1, 6.2.1 | 0 | |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 | 4 189 534 | 5 | 4 051 552 | |
| 9 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 13, 14 | 11 098 | 11 | 3 697 | |
| 10 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 8, 11, 12 | 1 003 380 | 12, 13 | 1 495 485 | |
| 11 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4 | 6 991 152 | 4.2 | 7 483 559 | |
| 12 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | | 7 | 120 894 | |
| 13 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | | | 10 | 126 008 | |
| 13.1 | Деловая репутация (гудвил) | | | 10.1 | 0 | |
| 13.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | | 10.2 | 126 008 | |
| 13.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | | 10.3 | 0 | |
| 14 | Основные средства и материальные запасы | 9, 10 | 2 709 685 | 9 | 2 463 159 | |
| 15 | Всего активов | 15 | 133 989 716 | 14 | 133 777 121 | |

| Номер | Наименование статьи | Данные из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора | | Идентификационный код |
|---------------------|--|---|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки | данные на 01.07.2019, тыс. руб. | номер строки формы 0409802* | данные на 01.07.2019, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Обязательства | | | | | | |
| 16 | Депозиты центральных банков | | | 15.1, 15.2 | 28 110 | |
| 17 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16 | 153 684 | 15.3 | 125 677 | |
| 18 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 110 792 793 | 15.4, 15.5 | 111 535 282 | |
| 19 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | | | 16 | | |
| 20 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | 16 | 0 | |
| 20.1 | производные финансовые инструменты | | | 16 | 0 | |
| 20.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | | | 16 | 0 | |
| 21 | Выпущенные долговые обязательства | 18 | 735 183 | 15.6, 16.4 | 735 183 | |
| 22 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 20, 21 | 1 593 124 | 18, 19 | 1 350 129 | |
| 23 | Налоговые обязательства, в том числе: | 22, 23 | 596 810 | 17 | 570 072 | |
| 23.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила) | | | 17.2 | 0 | |
| 23.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | | 17.3 | 0 | |
| 23.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | | | 17.4 | 0 | |
| 24 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 19 | 481 798 | 15, 16 | 481 798 | |
| 25 | Резервы на возможные потери | | | 20 | 31 441 | |
| 26 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | | 19.1 | 0 | |
| 27 | Всего обязательств | 24 | 114 353 392 | 21 | 114 857 692 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 28 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 25 | 2 727 786 | 22 | 1 207 000 | |
| 28.1 | базовый капитал | 25 | 2 726 443 | 22.1 | 1 206 795 | |
| 28.2 | добавочный капитал | | | 22.2 | 0 | |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 30 | 14 826 209 | 33 | 15 455 374 | |

| Номер | Наименование статьи | Данные из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора | | Идентификационный код |
|-------|--|---|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки | данные на 01.07.2019, тыс. руб. | номер строки формы 0409802* | данные на 01.07.2019, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 30 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 26, 27, 28, 29 | 2 044 617 | 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 2 257 055 | |
| 31 | Всего источников собственных средств | 31 | 19 598 612 | (35 - 34) | 18 919 429 | |

*Номера строк приведены в соответствие с нумерацией ф. 0409802 «Консолидированный балансовый отчет».

Консолидированная финансовая отчетность включает данные ООО СК «Тюмень полис», показатели пруденциальной отчетности не содержат данные ООО СК «Тюмень-полис», в связи с требованиями к определению перечня консолидируемых участников Группы, установленными Положением Банка России №509-П.

Информация о составе участников Группы, включая сведения о консолидируемых участниках и неконсолидируемых участниках, приведена во Введении настоящего отчета.

Балансовая стоимость активов ООО СК «Тюмень-Полис» по данным ф. 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 01.07.2019г. составляет 1 114 924 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 1 080 694 тыс. руб.)

Собственные средства ООО СК «Тюмень-Полис» по данным ф.0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» по состоянию на 01.07.2019г. составляют 1 005 775 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 955 051 тыс. руб.).

Основными видами деятельности ООО СК «Тюмень-Полис» являются операции на территории Российской Федерации: проведение страхования и перестрахования в области личного, медицинского и имущественного страхования и страхования ответственности; ведение экспертной деятельности для страховых компаний и брокеров в области страхования и перестрахования; осуществление других работ и оказание других услуг, не запрещенных Федеральным законом. Деятельность Компании регулируется законодательством Российской Федерации.

Ниже в таблице представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.07.2019 г. (в соответствии с таблицей 3.7 Указания Банка России №4482-У):

| Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, % | Сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|----------------------|--|--|---|
| Российская Федерация | 0,000 | 89 145 945 | X |
| США | 0,000 | 928 167 | X |
| Бельгия | 0,000 | 199 837 | X |
| Белоруссия | 0,000 | 5 528 | X |
| Люксембург | 0,000 | 4 611 | X |
| Молдова | 0,000 | 783 | X |
| Великобритания | 1,000 | 405 | X |
| Казахстан | 0,000 | 397 | X |
| Азербайджан | 0,000 | 360 | X |
| Украина | 0,000 | 219 | X |
| Узбекистан | 0,000 | 36 | X |
| Таджикистан | 0,000 | 3 | X |
| Кыргызстан | 0,000 | 1 | X |
| ИТОГО | - | 90 286 292 | 2 324 385 |

2. ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-----------|---|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.07.2019 | данные на 01.04.2019 | данные на 01.07.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 122 518 107 | 100 340 539 | 9 801 449 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 122 518 107 | 100 340 539 | 9 801 449 |
| 3 | при применении ПВР | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 20 456 | 471 197 | 1 636 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 20 456 | 471 197 | 1 636 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска ПВР | - | - | - |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.07.2019 | данные на 01.04.2019 | данные на 01.07.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 1 086 997 | 1 086 997 | 86 960 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 1 086 997 | 1 086 997 | 86 960 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 277 938 | 6 350 | 22 235 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 277 938 | 6 350 | 22 235 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 15 058 525 | 15 058 525 | 1 204 682 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 139 438 | 139 518 | 11 155 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 139 101 461 | 117 103 126 | 11 128 117 |

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных:

Существенные изменения по строке 1 «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» и строке 6 «Кредитный риск контрагента» за 2 квартал 2019 года обусловлено снижением операций, проводимых через центрального контрагента, в связи с размещением временно свободных ресурсов в межбанковские кредиты.

Строка 20 «Рыночный риск», в том числе строка 21 «при применении стандартизированного подхода». По состоянию на 1 июля 2019 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены облигации российской лизинговой компании стоимостью 183 695 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) отсутствуют, рыночный риск сформирован исключительно за счет товарного риска.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

В нижеследующей таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитанная как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2019 года (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России №4482-У):

| 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: | 1 427 101 | - | 136 367 782 | 11 174 278 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 13 243 003 | 11 174 278 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 928 343 | 2 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 928 343 | 2 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 12 314 660 | 11 174 276 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 11 714 849 | 11 174 276 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 599 811 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 100 | - | 316 696 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты)* | - | - | 25 774 608 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 139 472 | - | 28 458 326 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 55 998 614 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 2 391 364 | - |
| 9 | Прочие активы | 287 529 | - | 10 185 171 | - |

* В показатель «Межбанковские кредиты (депозиты)» включены средства, размещенные в РЕПО.

По состоянию на 1 июля 2019 года обремененными активами являются неснижаемый остаток на корреспондентском счете НОСТРО, обеспечивающий осуществление расчетных операций по данному корреспондентскому счету, а также средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

Ресурсная база Группы стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Группа имеет возможность дополнительного

финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России и на рынке межбанковского кредитования с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения. При предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт соблюдается условие их обеспеченности, а также лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, установленный в генеральном кредитном договоре. Внутридневные кредиты и кредиты овернайт предоставляются Банком России в автоматическом режиме, ломбардные кредиты — в режиме запроса. Обеспечением данных кредитов служит залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям.

Активы, переданные в залог или в обеспечение, учитываются в составе активов Группы с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах»:

Строка 2 «долевые ценные бумаги, всего», в том числе строка 2.2 «долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». Вложения в долевые ценные бумаги уменьшились в результате их реализации в течение первого квартала 2019 года.

Строка 3 «долговые ценные бумаги, всего», в том числе строки 3.1 «долговые ценные бумаги кредитных организаций», 3.2 «долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». Вложения в долговые ценные бумаги уменьшились в результате их реализации в течение второго квартала 2019 года.

Строка 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях». Снижение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях в течение второго квартала 2019 года вызвано перераспределением свободных средств в иностранной валюте с корреспондентских счетов в операции межбанковского кредитования.

Строка 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)». Рост размещенных межбанковских кредитов (депозитов) в течение второго квартала 2019 года обусловлен перераспределением свободных средств с корреспондентских счетов и из операций обратного РЕПО в операции межбанковского кредитования.

3.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование показателя | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|----------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах* | 66 728 | 206 727 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего*, | 1 138 912 | 1 242 583 |
| | в том числе: | | |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | - | - |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 1 130 703 | 1 233 633 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 8 209 | 8 950 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, | - | 1 553 163 |
| | в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | 1 553 163 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, | 246 897 | 237 958 |
| | в том числе: | | |
| 4.1 | банков - нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 2 896 | 2 140 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 244 001 | 235 818 |

*Информация на 01.01.2019 представлена без учета начисленных процентов. Информация на 01.07.2019 представлена с учетом начисленных процентов в связи с изменением Банком России порядка составления публикуемых форм отчетности.

Ценные бумаги нерезидентов (по состоянию на 01.01.2019) – это корпоративные еврооблигации, представленные ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в долларах США.

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблицы за отчетный период:

Строка 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах». Снижение остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вызвано переводом остатков на корреспондентский счет в банке-резиденте (Банк ВТБ (ПАО)).

Строка 2.3 «Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, в том числе физическим лицам - нерезидентам». Снижение требований по ссудам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам, в течение 1 полугодия 2019 года обусловлено частичным гашением ссудной задолженности заемщиками - нерезидентами.

Строка 3.1 «Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности». Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов отсутствуют на отчетную дату в результате их частичной реализации в течение первого полугодия 2019 года, а также по причине погашения части ценных бумаг по сроку.

Строка 4.2 «Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями». Преимущественно снижение средств по счетам юридических лиц – нерезидентов обусловлено потребностями клиентов, периодически аккумулирующих средства для последующего осуществления расчетов в рамках своей текущей деятельности.

4. 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 перед Группой в соответствии с условиями договора.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России №4482-У):

| 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 | х | 3 623 509 | х | 109 967 214 | 5 973 009 | 107 617 714 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | х | - | х | 11 558 749 | 19 678 | 11 539 071 |
| 3 | Внебалансовые позиции | х | - | х | 16 437 058 | 400 229 | 16 036 829 |
| 4 | Итого | х | 3 623 509 | х | 137 963 021 | 6 392 916 | 135 193 614 |

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.01.2019г. (в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России №4482-У):

| 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 | х | 3 504 518 | х | 84 348 936 | 6 463 085 | 81 390 369 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | х | - | х | 21 874 516 | 20 595 | 21 853 921 |
| 3 | Внебалансовые позиции | х | - | х | 16 441 216 | 294 574 | 16 146 642 |
| 4 | Итого | х | 3 504 518 | х | 122 664 668 | 6 778 254 | 119 390 932 |

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".

Информация в соответствии с таблицей 4.1.1 Указания Банка России №4482-У не раскрывается, так как на 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. у Группы 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».

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

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У):

| 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 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: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 9 649 110 | 18,62 | 1 796 824 | 0,98 | 94 695 | -17,64 | -1 702 129 |
| | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 4 720 966 | 21,08 | 995 064 | 1,18 | 55 530 | -19,90 | -939 535 |
| 3 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 8 676 151 | 21,65 | 1 878 111 | 1,33 | 115 406 | -20,32 | -1 762 705 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 5 419 943 | 21,50 | 1 165 440 | 1,42 | 76 699 | -20,09 | -1 088 741 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.01.2019г. (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У):

| 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: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 12 835 418 | 17,24 | 2 212 768 | 0,94 | 121 287 | -16,29 | -2 091 481 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 6 316 594 | 21,10 | 1 332 728 | 1,22 | 76 844 | -19,88 | -1 255 884 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 6 269 355 | 21,55 | 1 350 830 | 1,17 | 73 038 | -20,38 | -1 277 792 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 4 604 022 | 21,66 | 997 272 | 1,34 | 61 532 | -20,32 | -935 740 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | | |
|-------|---|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П | | по решению уполномоченного органа | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 8 | новацией или отступным Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | - | - | - | - | - | - | - |

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблиц за отчетный период:

Строка 2 «Реструктурированные ссуды». Сумма требований снизилась частично в связи с погашением таких требований, частично – в связи с прекращением их классификации в более высокую категорию качества. Процент сформированного резерва (как в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, так и по решению уполномоченного органа) при этом возрос в связи с применением более консервативной оценки качества таких требований.

Строка 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам». Сумма требований снизилась частично в связи с погашением таких требований, частично – в связи с прекращением их классификации в более высокую категорию качества, при этом процент резерва (как в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, так и по решению уполномоченного органа) незначительно снизился.

Строка 4 «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков», в том числе строка 4.1 «перед отчитывающейся организацией». Сумма требований возросла в связи с принятием уполномоченным органом в отчетном периоде ряда решений о классификации соответствующих требований в более высокую категорию качества. Увеличение суммы требований послужило основной причиной роста сформированного резерва по таким ссудам.

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

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 3 504 518 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 702 678 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 398 183 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 171 209 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 14 295 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5) | 3 623 509 |

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблицы за отчетный период:

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 зафиксировано.

Строка 2 «Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода». Переход ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, связан с наступлением неплатежеспособности ряда заемщиков.

Строка 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». Выход ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 дней связан с погашением задолженности проблемных заемщиков в результате процедур взыскания.

Методы снижения кредитного риска

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России №4482-У):

| 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 | 101 690 821 | 3 640 621 | 3 618 489 | 2 286 272 | 2 244 619 | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 11 539 071 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 113 229 892 | 3 640 621 | 3 618 489 | 2 286 272 | 2 244 619 | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 3 623 509 | - | - | - | - | - | - |

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.01.2019г. (в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России №4482-У):

| 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 | 75 287 533 | 3 782 865 | 3 774 991 | 2 319 971 | 2 285 139 | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 21 853 921 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 97 141 454 | 3 782 865 | 3 774 991 | 2 319 971 | 2 285 139 | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 3 504 518 | - | - | - | - | - | - |

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблиц за отчетный период:

Строка 1 «Кредиты». Рост балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований связан с ростом объема кредитных операций. Существенных изменений балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований в отчетном периоде не наблюдалось.

Строка 2 «Долговые ценные бумаги». Снижение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований по долговым ценным бумагам связано со снижением портфеля долговых ценных бумаг в целом. Существенных изменений балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований в отчетном периоде не наблюдалось.

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

Объем требований, кредитный риск по которым рассчитывается с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, является несущественным и на 01.07.2019 года составляет 173 539 тыс. руб. или 0,12% в общей величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску (141 912 176 тыс. руб.).

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019 г. (в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|--|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 10 839 593 | 0 | 10 839 545 | 0 | 15 830 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 4 841 944 | 370 843 | 4 829 809 | 370 843 | 1 055 808 | 11 604 |
| 3 | Банки развития | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 29 185 335 | - | 29 182 066 | 0 | 25 297 391 | 484 |
| 5 | Профессиональны е участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 30 518 634 | 2 948 110 | 28 619 539 | 2 948 110 | 30 640 458 | 400 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 55 741 439 | 1 312 068 | 53 813 412 | 1 312 068 | 61 711 462 | 199 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные | | | | | | 0 |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 9 | жилой недвижимостью Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | | | | | | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 6 420 | 0 | 6 420 | 0 | 6 420 | 1 908 382 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 2 420 094 | 0 | 85 413 | 0 | 9 164 | 1 336 950 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 255 038 | 0 | 224 523 | 0 | 336 785 | 36 379 |
| 13 | Прочие | 3 472 658 | 0 | 3 446 571 | 0 | 3 444 789 | 3 557 |
| 14 | Всего | 137 281 155 | 4 631 021 | 131 047 298 | 4 631 021 | 122 518 107 | 3 297 955 |

Существенное увеличение (более 10%) за 1 полугодие 2019 года стоимости кредитных требований по строке 4 произошло в связи перераспределением временно свободных ресурсов в межбанковские кредиты, по строке 11 – в связи с плановым ростом бизнеса.

Существенное снижение (более 10%) за 1 полугодие 2019 года стоимости кредитных требований по строкам 1, 2 таблицы произошло в связи перераспределением временно свободных ресурсов в межбанковские кредиты, по строкам 6, 7, 10 - в связи с погашением обязательств клиентов (эмитентов).

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

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

Кредитные требования (обязательства) Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России №4482-У):

| 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 | 10 839 545 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 839 545 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | 5 181 056 | - | - | - | - | 19 596 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 200 652 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 4 855 845 | - | - | - | - | 24 326 221 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29 182 066 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | 27 582 | 2 183 589 | 0 | 0 | 0 | 24 649 | 26 948 922 | 712 373 | 0 | 0 | 1 670 534 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 567 649 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 188 | 61 030 | 1 145 675 | 280 579 | 2 164 465 | 566 593 | 32 575 935 | 485 848 | 4 | 495 634 | 10 581 274 | 329 132 | 1 626 141 | 24 055 | 303 552 | 8 449 | 0 | 4 476 926 | 55 125 480 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

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

| 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 |
| 9 | жилой недвижимость ю Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью ю | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | 6 420 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 420 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | 77 177 | 2 744 | - | 880 | - | - | - | - | - | - | - | 4 612 | 85 413 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 224 523 | - | - | - | - | - | - | - | 224 523 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 3 446 571 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 446 571 |
| 14 | Всего | 10 867 315 | 12 281 520 | 1 145 675 | 280 579 | 2 164 465 | 591 242 | 87 400 842 | 1 200 965 | 4 | 496 514 | 12 476 331 | 329 132 | 1 626 141 | 24 055 | 303 552 | 8 449 | - | 4 481 538 | 135 678 319 |

Существенное (более 10%) увеличение за 1 полугодие 2019 года стоимости кредитных требований (обязательств) по строке 4 и снижение по строкам 1, 2 произошло в связи перераспределением временно свободных ресурсов в межбанковские кредиты, существенное снижение по строкам 10, 13 связано с погашением обязательств клиентов (эмитентов).

Информация в соответствии с таблицами 4.6 - 4.8, 4.10 Указания Банка России №4482-У не раскрывается, так как Группа не имеет разрешения на применение ПВР в целях оценки кредитного риска в регуляторных целях.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация в соответствии с таблицами 5.1-5.5 Указания Банка России №4482-У не раскрывается, так как в отчетном периоде данные операции и связанные с ними риски Группой не проводились.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России №4482-У):

| 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, в том числе: | X | 20 456 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 3 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 4 | биржевые ПФИ | - | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 82 278 | 16 456 |
| 9 | Гарантийный фонд | 20 000 | 4 000 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | - |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 13 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 14 | биржевые ПФИ | - | - |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | - |
| 19 | Гарантийный фонд | - | - |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, за 1 полугодие 2019 года снизился в 8 раз в связи с размещением временно свободных средств в межбанковские кредиты.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 июля 2019 года остатки по счетам учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам отсутствовали.

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Риск секьюритизации – вероятность возникновения убытков в результате участия в операциях секьюритизации, связанных как с неисполнением обязательств по секьюритизированным требованиям, так и с рисками отношений секьюритизации.

Группа применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Группы, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Секьюритизационные требования банковского портфеля Группы

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 6.1 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором 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: | 541 536 | - | 541 536 | - | - | - | 494 037 | - | 494 037 |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | 541 536 | - | 541 536 | - | - | - | 494 037 | - | 494 037 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.01.2019г. (в соответствии с таблицей 6.1 Указания Банка России №4482-У):

| 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: | 671 957 | - | 671 957 | - | - | - | 494 037 | - | 494 037 |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | 671 957 | - | 671 957 | - | - | - | 494 037 | - | 494 037 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблиц за отчетный период:

Строка 1 «Розничное кредитование». Снижение в отчетном периоде суммы секьюритизационных требований по розничным ссудам, по которым Банк является originатором, связано главным образом с погашением секьюритизированных ссуд в соответствии с контрактными графиками погашения. Кроме того, часть ссуд (в сумме 19 170 тыс. руб.) была выкуплена Банком в связи с наступлением событий, свидетельствующих о повышении кредитного риска, в соответствии с условиями секьюритизации.

Секьюритизационные требования торгового портфеля Группы

Информация в соответствии с таблицей 6.2 Указания Банка России №4482-У не раскрывается, так как по состоянию на 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. у Группы отсутствуют секьюритизационные требования торгового портфеля.

Группа применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Группы, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

На 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Группы отсутствуют данные для раскрытия по форме таблицы 6.3 Указания Банка России №4482-У.

Информация о риске секьюритизации раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк» за 1 полугодие 2019 года.

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

На 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Группы отсутствуют данные для раскрытия по форме таблицы 6.4 Указания Банка России №4482-У.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.07.2019г. (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 269 812,5 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | - |
| 4 | товарный риск | 8 125,0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 277 937,5 |

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 01.01.2019г. (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России №4482-У):

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | - |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | - |
| 4 | товарный риск | 6 900,0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 6 900,0 |

За отчетный период существенно возрос процентный риск (общий или специальный) ввиду изменений объема торгового портфеля, в частности:

- по состоянию на 1 июля 2019 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены облигации российской лизинговой компании стоимостью 183 695 тыс. рублей.

- по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), отсутствуют.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы, рассчитан по базовому индикативному подходу с учетом подхода, предусмотренного Положением Банка России № 652-П и Положением Банка России 509-П, и на 1 июля 2019 года составляет 1 204 682 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 1 090 910 тыс. руб.).

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 вызывать убытки.

Представленная ниже информация подготовлена на основе консолидированной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 июля 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

| | Влияние на финансовый результат (млн. рублей) | Влияние на капитал (млн. рублей) |
|--|--|-------------------------------------|
| Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта | (66,9) | (53,5) |
| Рост процентной ставки на 200 базисных пункта | 66,9 | 53,5 |
| Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов | (133,8) | (107,0) |
| Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов | 133,8 | 107,0 |

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 января 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

| | Влияние на финансовый результат (млн. рублей) | Влияние на капитал (млн. рублей) |
|--|--|-------------------------------------|
| Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта | (98,4) | (78,7) |
| Рост процентной ставки на 200 базисных пункта | 98,4 | 78,7 |
| Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов | (196,7) | (157,4) |
| Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов | 196,7 | 157,4 |

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Группы учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют не раскрывается.

10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о выполнении обязательных нормативов Группы раскрыта в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» консолидированной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена в сети интернет по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага Группы и его компонентов на отчетные даты:

| | 01.07.2019 | 01.04.2019 | 01.01.2019 | 01.10.2018 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Основной капитал | 14 024 583 | 14 017 594 | 13 865 600 | 12 166 695 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага | 133 609 767 | 130 906 569 | 129 642 214 | 120 280 990 |
| Норматив финансового рычага (H20.4), % | 10,5 | 10,7 | 10,7 | 10,1 |

Значение норматива финансового рычага Группы за полугодие изменилось незначительно и составило 10,5% при минимальном значении, установленном Банком России – 3%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 июля 2019 года составила 133 609 767 тыс. рублей (1 января 2019 года составила 129 642 214 тыс. рублей).

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения норматива финансового рычага не происходило.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям, связанным с приобретением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, объясняется методикой расчета и является несущественным.

И.о. Президента ПАО «Запсибкомбанк»



А.Ю. Шевелев