

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

**Информация о принимаемых на консолидированной основе
рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2019 года**

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»	3
1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
2 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.	33
3 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	39
4 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА	43
5 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	45
6 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	46
7 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	46
8 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА	46
9 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	47
10 ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ГРУППЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	47
11 ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	47
12 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА	47
13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	48
14 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	48
15 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	52
16 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	52
17 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	57
18 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	60
19 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	60
20 ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ	61

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

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

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

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

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

Лицензия	Номер	срок действия
1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	2209	Бессрочно
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-02691-010000	Бессрочно
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-02667-100000	Бессрочно
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-02718-000100	Бессрочно
5. Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU19002002734	по 24.02.2020
6. Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU19002002732	по 24.03.2020
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	15531H	Бессрочно

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

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

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

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

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

По состоянию на дату присоединения балансовая стоимость активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» составила 588,188.5 млн рублей, в результате реорганизации в составе нераспределенной прибыли отражен эффект от объединения в сумме 38,028.5 млн рублей.

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

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

На 1 октября 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 748 сетевых единиц (13 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 433 операционный офис; 296 дополнительных офиса; 6 операционных касс вне кассового узла).

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

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

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

2 июля 2019 года Совет директоров Банка России принял решение завершить проведение мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Срок реализации Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие» окончен.

16 июля 2019 года состоялось размещение биржевых облигаций ПАО Банк «ФК Открытие» серии БО-П05. Объем размещения составил 10 млрд рублей. Срок обращения облигаций – 3 года, срок до оферты – 1 год. Ставка купона составляет 7.85% годовых. Привлеченные денежные средства будут направлены на достижение стратегических целей банка по росту доли рынка кредитования юридических и физических лиц.

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

1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), приведена ниже:

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)

На 1 октября 2019 года

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход доход, всего, в том числе сформированный:		625,717,673	582,343,228	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		625,717,673	582,343,228	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-57,717,421	-96,999,703	25+26+29+33
2.1	прошлых лет		-57,717,421	-22,705,962	
2.2	отчетного года		0	-74,293,741	
3	Резервный фонд		865,228	1,179,869	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		10,216	31,372	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		568,875,696	486,554,766	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		32,525,799	33,001,577	10.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9,419,592	6,597,870	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		12,993,826	12,440,712	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	625	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		42,567,939	35,990,131	3+4.1+5+ 6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		160,146,098	175,532,861	3+4.1+5+ 6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1,554,540	824,198	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		259,207,794	264,387,974	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		309,667,902	222,166,792	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		840,591	1,626,828	34
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		840,591	1,626,828	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		611,301	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)		611,301	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		229,290	1,626,828	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		309,897,192	223,793,620	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		96,972,274	7,114,635	27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		206,644	205,687	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		209,856	371,507	34
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		97,388,774	7,691,829	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	6,727	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	6,727	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		97,388,774	7,685,102	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		407,285,966	231,478,722	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2,334,948,758	1,853,007,084	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2,334,337,457	1,853,007,084	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2,339,517,277	1,858,655,005	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.2620	11.9900	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.2760	12.0770	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.4090	12.4540	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.7850	2.5251	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0100	0.0001	
67	надбавка за системную значимость		0.6500	0.6500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.2760	4.4500	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		51,238,194	42,111,796	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Банк "ФК Открытие"	ПАО Банк "ФК Открытие"	ПАО "РГС БАНК"	ПАО "РГС БАНК"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"
2	Идентификационный номер инструмента	10202209B, RU000A0JRAF8, 10202209B001D, RU000A0ZYKB8, 10202209B002D, 10202209B003D, 10202209B004D, 10202209B005D, 10202209B006D, 10202209B007D, 10202209B008D, 10202209B009D	20102209B, RU000A0JRAG6	10103073B RU000A0JVAA1	20103073B RU000A0JVAC7	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы

7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	226,487,207	0	3,455,819	992	39,739	29,804
9	Номинальная стоимость инструмента	226 487 207(RUB)	0 (RUB)	3 478 492 (RUB)	3 330(RUB)	40 000(RUB)	30 000(RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.11.2017 12.12.2017 09.08.2018 13.12.2018	30.11.2017	15.11.1994, 21.11.1997, 22.06.1998, 20.07.1999, 28.07.2000, 05.12.2000, 05.06.2001, 20.02.2002, 27.05.2003, 30.09.2004, 11.01.2007, 20.01.2010, 11.10.2011, 30.08.2013, 01.08.2014, 10.07.2015	28.07.2000	04.07.2005	04.07.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	15.07.2030	15.07.2030
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	10	6	6
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	нет	Да	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"	ООО "Легион Финанс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право , применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	24,837	19,870	49,674	19,870	22,850
9	Номинальная стоимость инструмента	25 000(RUB)	20 000(RUB)	50 000(RUB)	20 000(RUB)	23 000(RUB)

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.12.2005	07.12.2005	07.12.2005	08.06.2007	08.06.2007
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	15.07.2030	15.07.2030	15.07.2030	15.07.2030	15.07.2030
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.	Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала Банка при условии получения предварительного согласия Банка России.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	6	6	6	6	6
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или	нет	нет	нет	нет	нет

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

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

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

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

Таблица 1.2¹

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) на 01 октября 2019			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) на 01 октября 2019		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	559,132,115	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	559,132,115	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	625,717,673
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	1,763,962,818	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,	46	0

¹ Здесь и далее нумерация таблиц приведена в соответствии с нумерацией обязательных к раскрытию таблиц Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

				из них:		
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	79,960,649	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	41,945,391	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	32,525,799	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	32,525,799
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9,419,592	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9,419,592
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	34,426,786	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13,211,072	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	12,993,826
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	21,215,714	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	1,170,855	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	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	2,518,974,506	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	97,412,065	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	42,567,939
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160,146,098	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	160,146,098
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1,271,470	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	611,301
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	27	5,668,027	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	5,544,308
9	«Прибыль (убыток)», "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток»	33,25,26,29	-138,096,291	«Нераспределенная прибыль (убыток)» «Резервный фонд»	2,3	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток)" Резервный фонд"	2,3	-57,717,421
9.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток)	46	91,427,966
10	«Доля малых акционеров (участников) в составе капитала»	34	3,301,960	X	X	X
10.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам»	5	10,216
10.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам»	34	840,591
10.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие третьим сторонам»	48	209,856

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) на 1 января 2019 года			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) на 1 января 2019 года		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	498,920,000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	498,920,000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	582,343,228
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	1,070,695,331	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: в том числе:	10	65,810,392	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	33,001,577	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	33,001,577
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6,597,870	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6,597,870
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	30,486,597	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12,440,712	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12,440,712
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18,045,885	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	276,977	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	172,507	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	625
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,6,7,9	1,116,130,592	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	42,111,796	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	35,990,131
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	175,532,861	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	175,532,861
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	6,727	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	6,727
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	30	4,660,577	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	7,114,635

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

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

Таблица 1.3

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

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Иде нти фик а- цио нын й код
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	2, 3, 4	123,419,000	1,2	123,719,117	
2	Средства в кредитных организациях	2	9,513,000	3	9,141,079	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5, 9	710,806,000	6	718,614,052	
3.1	производные финансовые инструменты	9	5,990,000	6	4,874,558	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	704,816,000	6	713,739,494	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2, 10	577,731,000	4.1.1	588,162,850	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	921,020,000	4.1.2	948,365,352	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8	15,814,000	6.1.1, 6.2.1	13,315,878	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	241,903,000	5	241,375,295	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	19,20	32,018,814	11	38,541,369	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	20	66,865,186	12.13	49,049,849	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13	59,767,000	4.2	61,156,564	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	14	10,021,000	7	16,565,309	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	17,18	99,649,000	10	42,134,405	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	18	33,897,000	10.1	32,525,799	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	65,752,000	10.2	9,608,606	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	15,16	117,044,000	9	79,960,649	
14	Всего активов	21	2,985,571,000	14	2,930,101,768	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	24	2,886,000	15.1,	6,910,970	

				15.2		
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	118,690,000	15.3	109,236,483	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	25	1,601,838,000	15.4, 15.5	1,592,567,168	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	14,808,301	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23	28,924,000	16	7,580,709	
19.1	производные финансовые инструменты	23	14,116,000	16	1,722,434	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23	14,808,000	16	5,858,275	
20	Выпущенные долговые обязательства	26.27	46,535,000	15.6, 16.4	32,651,187	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	29.31	137,469,000	18, 19	160,158,032	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	28.31	10,483,000	17	1,531,251	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	32	208,000	15.16	208,000	
24	Резервы на возможные потери	31	18,357,000	20	18,670,730	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	30	556,399,000	19.1	556,399,444	
26	Всего обязательств	33	2,521,789,000	21	2,500,722,275	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	35	226,487,000	22	226,487,207	
27.1	базовый капитал		226,487,000	22.1	226,487,207	
27.2	добавочный капитал			22.2		
	Эмиссионный доход	36	332,645,000	23	332,644,908	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	41	-106,395,000	33	-145,312,600	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	37,38,39,40	5,860,000	25,26,27, 28,29,30, 31,32	12,258,018	
30	Всего источников собственных средств	42	458,597,000	(35 - 34)	426,077,533	
	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	43	5,185,000	34	3,301,960	
	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	45	463,782,000	35	429,379,493	

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

Полное наименование участника банковской группы	Процент владения	Описание деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «Открытый лизинг»	100.00	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг»	100.00	Прочие финансовые услуги

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»	99.35	Банк
Акционерное общество «НПФ «Открытие»	100.00	Пенсионный фонд
OTKRITIE LTD	100.00	Прочие финансовые услуги
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС АКТИВЫ»	100.00	Аренда и управление недвижимостью
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС ХОЛДИНГ»	100.00	Холдинговая компания
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГСН»	100.00	Аренда и управление недвижимостью
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РОСГОССТРАХ»	92.52	Страхование
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС-МЕД»	92.52	Общая врачебная практика
Акционерное общество «Открытие Брокер»	100.00	Брокерская деятельность
ОТКРЫТИЕ БРОКЕР Эл Ти Ди	100.00	Брокерская деятельность
Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Навигатор»	100.00	Управляющая компания
Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта»	96.79	Разработка программного обеспечения
Акционерное общество «Точка»	50.00	Разработка программного обеспечения
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»	100.00	Управляющая компания
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»	92.52	Страхование
Акционерное общество «Балтийский лизинг»	99.48	Лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	99.48	Лизинг
OTKRITIE CAPITAL CYPRUS LIMITED	100.00	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг

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

В 3 квартале произошло изменение наименования участника банковской группы OTKRITIE LTD. Старое наименование участника группы DEMETTACO LIMITED, новое наименование OTKRITIE LTD.

В июле 2019 года ПАО Банк «ФК Открытие» стал основным акционером Otkritie Capital Cyprus Limited.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимом для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) различаются на компании, представленные в таблице ниже.

Данные различия обусловлены требованиями п. 1.2. Положения Банка России от 03.12.2018 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп (далее - Положение Банка России № 509-П), в соответствии с которым в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в

целях осуществления отдельных финансовых операций. Указанная ниже группа компаний не отвечает требованиям данного пункта.

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

Полное наименование участника банковской группы	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Источники собственных средств, тыс. руб.	Описание деятельности
Акционерное общество «ГЕОТЕК Холдинг»	2,153,990	-302,144	Холдинговая компания
Публичное акционерное общество «ГЕОТЕК Сейсморазведка»	34,771,079	2,926,904	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Русморгео»	2,442	-9,591	Геолого-разведочные работы
Акционерное общество «Геостан»	4,947	-336,639	Инженерные изыскания и инженерно-техническое проектирование
Акционерное общество «Азимут Энерджи Сервисез»	10,865,441	10,290,504	Инженерные изыскания и инженерно-техническое проектирование
Общество с ограниченной ответственностью «Луидор»	2,366	-46,282	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Товарищество с ограниченной ответственностью «Интегра Сервис Азия»	53,105	46,786	Инженерные изыскания и инженерно-техническое проектирование
Акционерное общество «Хантымансийскеофизика»	2,988,560	-2,813,130	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Эвенкигеофизика»	1,046,320	-371,591	Производство прочих машин специального назначения
Общество с ограниченной ответственностью «Илимпейская геофизическая экспедиция»	1,072,909	-1,000,939	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания»	3,822,726	93,444	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Богучанская геофизическая экспедиция»	1,817,744	-1,407,625	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Северное геофизическое предприятие «Севергеофизика»	1,873,475	-926,821	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Нарьян-Марсейсморазведка»	1,640,804	-94,222	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Оренбургская геофизическая экспедиция»	269,056	86,874	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «ГеоПрайм»	407,274	252,348	Обработка данных, предоставление услуг по размещению информации
Общество с ограниченной ответственностью «Западносибирская геофизическая компания»	11,798	-83,403	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Санэро Филд»	1,009	-19,422	Геолого-разведочные работы
Акционерное общество «Центральная геофизическая экспедиция»	65,430	-215,283	Геолого-разведочные работы
Открытое акционерное общество «Енисейгеофизика»	356,648	124,368	Геолого-разведочные работы
ООО «Геология резервуара»	24,885	-5,298	Геолого-разведочные работы
Акционерное общество «Гинран Геотек Евразия»	2,004	-1,852	Геолого-разведочные работы
Общество с ограниченной ответственностью «Кама картон»	7,296,110	4,242,326	Производство бумаги и картона
Общество с ограниченной ответственностью «КАМАБУМПРОМ»	5,437,677	5,276,100	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «КАМАБУМПРОМ ОЧИСТКА»	136,791	117,271	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели
Общество с ограниченной ответственностью «Целлюлозно-бумажный комбинат КАМА»	1,882,738	760,886	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели
Акционерное общество «Ипотечный агент НОМОС»	37,550	37,516	Передоставление прочих финансовых услуг
ОфКаБэ Кэпитал ПиЭлСи	5,283,872	4,879	Передоставление прочих финансовых услуг
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Открытие 1»	13,602	8,270	Передоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Эстейт»	88,389	88,329	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»	3,185,335	141,794	Передоставление прочих финансовых услуг
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»	165,091	7,045	Передоставление прочих финансовых услуг
Акционерное общество «Петрокоммерц Инвест	21,122	21,122	Вложения в ценные бумаги

Консалтинг»

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

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

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

	Минимально допустимое значение на 1 октября 2019 года*, %	Фактическое значение на 1 октября 2019 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2019 года*, %	Фактическое значение на 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	4.5	13.2620	4.5	11.9900
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6	13.2760	6	12.0770
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8	17.4090	8	12.4540

*без учета надбавок

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	309,897,192	223,793,620
ПАО Банк «ФК Открытие»	296,189,989	230,511,618
ПАО «РГС Банк»	9,515,863	7,414,512
ПАО СК «Росгосстрах»	30,126,566	24,950,187
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	-59,679,307	-55,816,776
АО «НПФ «ОТКРЫТИЕ»	17,531,906	18,565,398
ООО «Балтийский лизинг»	6,950,052	4,254,220
Собственные средства (капитал), в том числе:	407,285,966	231,478,722
ПАО Банк «ФК Открытие»	320,982,999	231,300,258
ПАО «РГС Банк»	11,935,314	14,174,185

ПАО СК «Росгосстрах»	38,193,413	31,512,285
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	-59,679,307	-55,816,776
АО «НПФ «ОТКРЫТИЕ»	67,452,957	18,565,398
ООО «Балтийский лизинг»	7,805,469	6,937,081
Соотношение основного капитала к собственным средствам, %, в том числе:	76.09%	96.68%
ПАО Банк «ФК Открытие»	92.28%	99.66%
ПАО «РГС Банк»	79.73%	52.31%
ПАО СК «Росгосстрах»	78.88%	79.18%
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	100.00%	100.00%
АО «НПФ «ОТКРЫТИЕ»	25.99%	100.00%
ООО «Балтийский лизинг»	89.04%	61.33%

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

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

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

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

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

Значения надбавок с 1 июля 2019 года по 30 сентября 2019 года составляют:

- поддержание достаточности капитала – 2.125%;
- антициклическая надбавка – 0%;
- за системную значимость – 0.65%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Группы, по состоянию на 01 октября 2019 года составил 7.276%, на 01 января 2019 года - 4.450%.

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

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

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

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		309,667,902	308,600,220	301,904,265	222,166,792	225,221,068
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		236,361,600	245,905,306	225,728,540		
2	Основной капитал		309,897,192	308,842,675	303,081,335	223,793,620	226,594,276
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		236,504,216	246,074,381	226,616,043		
3	Собственные средства (капитал)		407,285,966	337,538,557	310,013,579	231,478,722	234,379,761
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		364,051,916	290,681,262	235,564,137		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2,339,517,277	2,175,435,847	2,089,582,686	1,858,655,005	1,955,183,825
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13.262	14.216	14.485	11.990	11.550
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.905	10.931	10.45		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.276	14.231	14.544	12.077	11.622
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.914	10.941	10.494		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		17.409	15.516	14.836	12.454	11.988
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.277	12.895	10.880		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.010	0.003	0.003	0.000	0.000

10	Надбавка за системную значимость		0.650	0.650	0.650	0.650	0.650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.785	2.653	2.528	2.525	2.525
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.276	7.520	6.840	4.450	3.988
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3,108,222,523	2,775,403,301	2,718,034,353	2,238,163,386	2,089,116,618
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.970	11.128	11.151	10.000	10.850
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.479	8.622	8.151		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		333,903,512	318,784,988	403,810,002	362,723,606	252,667,586
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		173,592,546	164,494,153	165,175,849	270,748,968	120,870,431
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		194.060	193.490	257.460	137.920	211.510
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		2,442,948,750	2,232,710,393	2,214,489,088	1,840,248,608	1,915,607,630
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		1,715,158,912	1,653,480,266	1,613,106,813	1,285,652,433	1,308,377,414
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		142.430	135.030	137.280	143.140	146.410
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.290	0	0	19.820	0	0	29.500	0	36	36.310	1	365	38.480	3	273
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		151.220			182.990			179.420			232.110			279.700		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		13.690			12.810			17.750			5.420			0.070		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1,768,595,170	1,630,444,212	141,487,614
2	при применении стандартизированного подхода	1,768,595,170	1,630,444,212	141,487,614
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	22,739,738	11,699,448	1,819,179
7	при применении стандартизированного подхода	22,739,738	11,699,448	1,819,179
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10,324,825	6,857,095	825,986
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	283,213,229	270,848,887	22,657,058
21	при применении стандартизированного подхода	283,213,229	270,848,887	22,657,058
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	193,649,513	193,649,513	23,244,032
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	60,994,802	61,936,692	4,879,584
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2,339,517,277	2,175,435,847	187,161,382

ПБР - подход на основе внутренних рейтингов.

Увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на 01 октября 2019 года по сравнению с 01 июля 2019 года незначительно, в основном связано с ростом кредитного риска.

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

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 октября 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	95,267,422	210,000	2,745,740,521	663,647,984
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	41,289,812	0	200,060,564	73,470,632
2.1	кредитных организаций	12,583,759	0	108,700,626	67,822,001
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	28,706,053	0	91,359,937	5,648,631
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	53,767,610	0	847,267,186	542,855,183
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	20,748,751	0	169,642,912	25,295,075
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20,748,751	0	169,642,912	25,295,075
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33,018,859	0	677,624,274	517,560,108
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33,018,859	0	677,336,385	517,560,108
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	287,889	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18,731,754	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	513,593,259	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	210,000	210,000	681,043,246	47,322,169
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	285,211,873	0
8	Основные средства	0	0	120,284,725	0
9	Прочие активы	0	0	79,547,915	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	83,986,898	210,000	2,553,675,758	553,236,460
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	9,187,701	0	210,154,811	37,667,537
2.1	кредитных организаций	551,616	0	104,027,786	29,602,789
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8,636,085	0	106,127,025	8,064,748
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	74,589,197	0	824,976,295	451,897,802
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	27,999,419	0	218,513,367	26,379,746
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27,999,419	0	218,513,367	26,379,746
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	46,589,778	0	606,462,928	425,518,056
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	46,589,778	0	605,922,831	425,518,056
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	540,097	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	47,877,581	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	394,093,375	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	210,000	210,000	636,843,755	63,671,121
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	254,155,550	0
8	Основные средства	0	0	123,153,372	0
9	Прочие активы	0	0	62,421,019	0

Прирост балансовой стоимости обремененных активов по состоянию на 01 октября 2019 года по сравнению с 01 июля 2019 года произошел в связи с увеличением количества ценных бумаг, внесенных в пул клиринговых сертификатов участия. Прирост балансовой стоимости необремененных активов связан с увеличением межбанковских кредитов и ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

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

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, банки - участники Группы продолжают учитывать на балансовых счетах главы «А», а также учитывают на счетах внебалансового учета главы «В» Плана счетов в соответствии с п. 9.24 части второй Положения

Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

К основным типам операций финансирования под залог активов относятся сделки РЕПО под ликвидные бумаги. Операции РЕПО подразумевают, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком. Банки – участники Группы также могут использовать возможности по программам поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемых совместно с АО «МСП Банк» и рефинансирования в Банке России по кредитам, обеспеченным гарантией Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП).

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4,485,899	5,054,992
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	35,308,287	84,128,726
2.1	банкам-нерезидентам	2,167,511	3,822,341
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33,078,504	80,241,119
2.3	физическим лицам – нерезидентам	62,272	65,266
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	37,057,987	40,192,472
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36,809,919	38,479,790
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	248,068	1,712,682
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	46,309,817	32,797,576
4.1	банков-нерезидентов	3,879,053	4,546,456
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21,592,162	8,457,493
4.3	физических лиц – нерезидентов	20,838,602	19,793,627

Объем операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 октября 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года уменьшился. В отчетном периоде произошло погашение кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (Таблица 3.5), а также информация о показателях системной значимости кредитной организации (Таблица 3.6) будет

раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы (Таблица 3.7) будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

4 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

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

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску (Таблица 4.1), а также информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2) будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

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

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У), и резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и Указанием Банка России № 2732-У, по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 июля 2019 года у Группы не имеется.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 июля 2019 года, приведена в таблицах ниже.

Таблица 4.1.2

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

На 01 октября 2019 года

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 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:	121,900,426	48.74%	59,409,131	33.53%	40,876,909	-15.21%	-18,532,222
1.1	Ссуды	74,588,790	44.75%	33,380,198	19.91%	14,847,976	-24.84%	-18,532,222
2	Реструктурированные ссуды	39,251,370	18.21%	7,148,210	2.95%	1,159,578	-15.26%	-5,988,632
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	23,828,159	20.87%	4,973,686	15.78%	3,760,878	-5.09%	-1,212,808
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	280,540,364	19.12%	53,630,280	2.11%	5,916,123	-17.01%	-47,714,157
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	460,754	21.00%	96,758	0.28%	1,283	-20.72%	-95,475
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	349,550	21.00%	73,406	1.00%	3,496	-20.00%	-69,910
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	29,256,540	47.73%	13,965,519	9.62%	2,813,879	-38.11%	-11,151,640

Таблица 4.1.2

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

На 01 июля 2019 года

на 01 июля 2019 года								
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:	113,953,896	47.09%	53,659,696	36.47%	41,561,617	-10.62%	-12,098,079
1.1	Ссуды	74,671,025	42.31%	31,594,735	26.11%	19,496,656	-16.20%	-12,098,079
2	Реструктурированные ссуды	26,083,959	16.88%	4,403,313	2.70%	704,181	-14.18%	-3,699,132
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	35,022,977	20.84%	7,297,308	11.94%	4,180,620	-8.90%	-3,116,689
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	252,768,573	20.05%	50,675,290	2.42%	6,105,047	-17.63%	-44,570,242
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	303,708	21.00%	63,778	1.49%	4,515	-19.51%	-59,263
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1,099,550	21.00%	230,906	1.00%	10,996	-20.00%	-219,910
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	70,162	21.00%	14,734	0.00%	0	-21.00%	-14,734
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	33,770,799	54.17%	18,293,463	11.04%	3,727,138	-43.13%	-14,566,325

За 3 квартал 2019 года произошло увеличение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также увеличение суммы ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

5 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Основные принципы политики Группы в области применения методов снижения кредитного риска, основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с

использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) будут раскрыты в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

Информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (Таблица 4.3) будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

6 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

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

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У (Таблица 4.4).

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, будет раскрыта в составе Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У (Таблица 4.5).

7 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

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

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

8 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

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

В составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У будет раскрыта следующая информация:

Информация о применяемых в банковской группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и об основных параметрах данных подходов (Таблица 5.1)

Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ (далее - риск ухудшения

кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов (Таблица 5.2)

Информация о величине, подверженной риску при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска (Таблица 5.3)

Информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента (Таблица 5.5),

Информация о стоимости кредитных ПФИ (Таблица 5.6)

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента (Таблица 5.8).

9 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

10 ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ГРУППЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля (Таблица 6.1) и торгового портфеля (Таблица 6.2) в разрезе видов базовых активов будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

11 ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля в разрезе коэффициентов риска и в разрезе подходов, применяемых в Банке при оценке риска секьюритизации (Таблица 6.3), а также стоимости секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в Банке при оценке риска секьюритизации (Таблица 6.4) будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

12 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

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

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П (Таблица 7.1) будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

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

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

13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска при расчете норматива достаточности капитала Группы на 01 октября 2019 года и на 01 июля 2019 года составляет 17,008,412 тыс. руб.

14 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	745,190,075	221,407,483	288,201,440	122,074,093	1,143,311,528	678,312,136
1.1	Денежные средства и их эквиваленты					0	73,374,990
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,114,930	0	0	0	0	58,358,678
1.3	Ссудная задолженность	672,368,247	207,901,089	103,212,816	108,419,169	635,948,285	38,750,389
1.4	Вложения в долговые обязательства	25,573,904	13,506,394	134,765,635	13,654,924	507,363,243	185,888,021
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	38,080,512	0	50,222,989	0	0	73,225,314
1.6	Прочие активы	8,052,482	0	0	0	0	126,619,690
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	122,095,054
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	22,631,680	0	9,185,387	5,016,179	18,999,814	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	767,821,755	221,407,483	297,386,827	127,090,272	1,162,311,342	678,312,136
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	546,122,960	321,790,371	328,245,218	231,790,014	297,897,345	1,246,875,511
4.1	Средства кредитных организаций	119,968,860	2,789,162	5,188,622	815,081	12,882,729	7,713,544
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	391,548,488	286,851,785	322,222,462	226,211,391	256,110,515	117,921,525
4.3	Выпущенные долговые обязательства	474,912	481,248	834,134	4,763,542	28,904,101	8,585
4.4	Прочие пассивы	34,130,700	31,668,176	0	0	0	691,852,364
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	429,379,493
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,621,038	0	9,162,131	4,987,611	18,960,378	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	568,743,998	321,790,371	337,407,349	236,777,625	316,857,723	1,246,875,511
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	199,077,757	-100,382,888	-40,020,522	-109,687,353	845,453,619	
8	Изменение чистого процентного дохода:						
8.1	+ 200 базисных пунктов	3,815,524	-1,672,981	-500,257	-548,437		
8.2	- 200 базисных пунктов	-3,815,524	1,672,981	500,257	548,437		
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

в том числе

	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в российских рублях	167,848,919	-114,828,203	9,528,311	-80,038,841	780,662,037	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	3,216,992	-1,913,727	119,104	-400,194		
	- 200 базисных пунктов	-3,216,992	1,913,727	-119,104	400,194		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в долларах США	49,312,074	-24,945,989	-52,423,439	-27,559,410	41,762,517	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	945,115	-415,750	-655,293	-137,797		
	- 200 базисных пунктов	-945,115	415,750	655,293	137,797		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в прочих валютах	-7,863,749	39,351,516	3,027,209	-2,026,568	21,812,909	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	-150,717	655,832	37,840	-10,133		
	- 200 базисных пунктов	150,717	- 655,832	-37,840	10,133		

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

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	487,872,938	145,591,527	204,310,847	115,100,525	1,168,862,043	762,251,229
1.1	Денежные средства и их эквиваленты					0	45,020,423
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,758,067	0	0	0	0	75,343,376
1.3	Ссудная задолженность	439,940,437	142,855,628	103,639,387	101,923,004	634,145,486	33,108,636
1.4	Вложения в долговые обязательства	9,075,913	2,735,899	54,400,739	13,177,521	534,716,557	276,160,468
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	34,056,292	0	46,270,721	0	0	67,363,541
1.6	Прочие активы	3,042,229	0	0	0	0	141,713,953
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	123,540,832
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	18,233,585	694,292	130,700	17,960,825	17,667,665	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	506,106,523	146,285,819	204,441,547	133,061,350	1,186,529,708	762,251,229
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	491,706,553	126,921,095	242,150,951	327,196,679	251,289,483	1,214,799,571
4.1	Средства кредитных организаций	107,402,754	1,086,588	4,826,749	1,300,505	7,351,965	9,855,200
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	325,279,609	123,606,153	236,342,624	312,176,568	237,527,198	120,227,567
4.3	Выпущенные долговые обязательства	276,233	2,228,354	981,578	13,719,606	6,410,320	8,585
4.4	Прочие пассивы	58,747,957	0	0	0	0	680,101,579

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	404,606,640
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,867,931	0	0	17,952,956	17,570,485	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	509,574,484	126,921,095	242,150,951	345,149,635	268,859,968	1,214,799,571
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3,467,961	19,364,724	-37,709,404	-212,088,285	917,669,740	
8	Изменение чистого процентного дохода:						
8.1	+ 200 базисных пунктов	-66,467	322,732	-471,368	-1,060,441		
8.2	- 200 базисных пунктов	66,467	-322,732	471,368	1,060,441		
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

в том числе

	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в российских рублях	-50,576,814	-47,366,755	9,724,369	-167,283,952	830,067,385	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	-969,355	-789,414	121,555	-836,420		
	- 200 базисных пунктов	969,355	789,414	-121,555	836,420		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в долларах США	36,463,309	-2,653,679	-49,224,973	-61,048,240	58,890,224	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	698,856	-44,226	-615,312	-305,241		
	- 200 базисных пунктов	-698,856	44,226	615,312	305,241		
	Совокупный ГЭП по инструментам, выраженным в прочих валютах	-7,462,043	69,492,068	1,772,267	16,446,680	27,875,085	
	Изменение чистого процентного дохода:						
	+ 200 базисных пунктов	- 143,018	1,158,155	22,153	82,233		
	- 200 базисных пунктов	143,018	-1,158,155	-22,153	- 82,233		

15 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

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

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

16 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019 года		Данные на 01.07.2019 года		Данные на 01.10.2019 года	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	403,810,003	X	318,784,988	X	333,903,512
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		892,848,495	88,924,842	894,145,371	88,884,620	928,477,196	92,119,940
3	стабильные средства		7,200,148	360,007	10,598,338	529,917	14,555,588	727,779
4	нестабильные средства		885,648,347	88,564,835	883,547,033	88,354,703	913,921,608	91,392,161
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		378,601,798	198,535,194	397,847,563	212,244,301	470,222,409	235,576,802
6	операционные депозиты		0	0	0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		361,169,661	196,290,620	389,897,293	204,294,031	469,646,779	235,001,172
8	необеспеченные долговые обязательства		479,878	479,878	7,833,210	7,833,210	310,469	310,469
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	24,285,241	X	28,578,840	X	32,076,537
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		352,399,041	181,765,141	461,285,676	250,508,076	454,996,788	219,200,021
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		161,054,908	161,054,908	222,247,923	222,247,923	184,773,618	184,773,618
12	связанные с потерей		118,970	118,970	102,013	102,013	60,018	60,018

	фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		191,225,163	20,591,263	238,935,740	28,158,140	270,163,152	34,366,385
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		155,631,021	61,616,833	143,865,782	52,397,902	126,650,239	58,685,869
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0	0	0	0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	555,127,251	X	632,613,739	X	637,659,169
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		59,706,706	38,336,844	79,466,595	48,753,484	70,127,477	35,061,995
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		181,007,130	171,694,710	247,644,009	240,020,448	272,385,350	263,530,553
19	Прочие притоки		194,435,847	194,435,847	256,924,098	256,924,098	234,978,361	234,978,361
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		435,149,683	404,467,401	584,034,702	545,698,030	577,491,188	533,570,909
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	403,810,002	X	318,784,988	X	333,903,512
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	165,175,849	X	164,494,153	X	173,592,546
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	257.46	X	193.49	X	194.06

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

По состоянию на 01 октября 2019 года норматив краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 равен 194.06%. Изменение показателя по сравнению с 01 июля 2019 незначительно.

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

	На конец раскрываемого периода	На начало раскрываемого периода	тыс. руб.
	Взвешенная величина требований / обязательств	Взвешенная величина требований / обязательств	Изменение
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Денежные средства физических лиц	94,067,175	49,422,716	44,644,459
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	274,549,825	275,690,490	-1,140,665
депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	273,458,329	274,901,976	-1,443,647
необеспеченные долговые обязательства	474,687	390,458	84,229
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	20,400,191	22,035,298	-1,635,107
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	247,153,076	68,652,168	178,500,908
по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	0	52,999,232	-52,999,232
связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	36,290	-36,290
по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	0	15,616,646	-15,616,646
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	47,655,692	155,629,883	-107,974,191
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам	0	0	0
Суммарный отток денежных средств, итого	683,825,959	571,430,555	112,395,404
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	37,975,982	44,640,402	-6,664,420
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	406,625,090	68,063,119	338,561,971
Прочие притоки	275,474,659	200,144,363	75,330,296
Суммарный приток денежных средств, итого	720,075,731	312,847,884	407,227,847
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину	512,869,469	312,847,884	200,021,585
Чистый ожидаемый отток денежных средств	170,956,490	258,582,671	-87,626,181

Основные изменения ожидаемых оттоков и ожидаемых притоков Группы за 9 месяцев 2019 года связаны с увеличением ожидаемого оттока по производным финансовым инструментам при увеличении ожидаемого притока денежных средств клиентов, а также от операций с финансовыми инструментами.

Структура высоколиквидных активов Группы за 9 месяцев 2019 года представлена в следующей таблице.

	На конец раскрываемого периода	На начало раскрываемого периода	тыс. руб. Изменение
	Взвешенная величина требований	Взвешенная величина требований	
Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов	270,147,797	320,266,148	-50,118,351
Высоколиквидные активы	270,147,797	320,266,148	-50,118,351
ВЛА-1, итого, в том числе:	243,933,283	289,865,316	-45,932,033
наличная валюта	34,488,617	39,755,745	-5,267,128
средства в Банке России	31,337,515	18,427,950	12,909,565
долговые ценные бумаги	177,705,904	231,681,621	-53,975,717
прочие активы	401,247	0	401,247
ВЛА-2А, итого в том числе:	0	0	0
долговые ценные бумаги	0	0	0
ВЛА-2Б, итого, в том числе:	26,214,514	30,400,832	-4,186,318
долговые ценные бумаги	26,214,514	30,400,832	-4,186,318
долевые ценные бумаги	0	0	0

Основными высоколиквидными активами Группы является портфель долговых ценных бумаг, попадающий под критерии ВЛА-1. Основное изменение активов за 9 месяцев связано с уменьшением объема портфеля высоколиквидных ценных бумаг первого уровня.

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

	По операциям в долларах США		По операциям в евро	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
	итого по группе, взвешенная величина	итого по группе, взвешенная величина	итого по группе, взвешенная величина	итого по группе, взвешенная величина
Высоколиквидные активы	6,557,313	7,534,923	4,346,314	5,748,578
Высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1)	6,557,313	7,534,923	4,346,314	5,748,578
Ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС)	196,825,314	134,514,249	51,491,421	65,221,882
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	17,740,034	11,018,387	2,588,502	2,004,871
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	29,261,423	16,563,914	7,736,872	5,254,813
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	10,146,270	10,857,689	1,406,310	162,034
Дополнительные ожидаемые оттоки	118,965,062	6,476,362	36,155,585	32,981,429
Дополнительные ожидаемые оттоки по прочим договорным обязательствам	20,712,525	89,597,897	3,604,152	24,818,735
иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора	0	0	0	0
Ожидаемые притоки денежных средств (с учетом ограничения на максимально допустимую величину) (ОПДС)	223,501,302	126,851,139	46,839,612	17,353,460
ожидаемый приток денежных средств по операциям обратного репо	13,171,505	9,260,611	372,344	85,825
притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств	81,687,430	28,715,306	2,855,668	1,653,918
поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 дней, от	133,298	97,972	0	664

ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2

ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	117,879,676	48,163,399	37,444,040	106,975
прочие ожидаемые притоки денежных средств	10,629,393	40,613,851	6,167,560	15,506,078
Приток с учетом ограничения на отток	147,618,986	100,885,687	38,618,566	17,353,460

17 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о расчете норматива финансового рычага по состоянию на 01 октября 2019 года по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приведена ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3,108,222,523	2,775,403,301	2,718,034,353	2,238,163,386	2,089,116,618
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.970	11.128	11.151	10.000	10.850
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.479	8.622	8.151		

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2,930,101,768
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10,051,082
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-56,915,052
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		232,923,952
7	Прочие поправки		61,827,486
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3,054,334,264

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2,717,820,794
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		43,179,240
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2,674,641,554
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		4,073,107
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		10,852,533
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		X
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		14,925,640
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		242,646,429
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		57,457,562
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		542,510
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		185,731,377
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		550,258,497
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		317,334,545
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		232,923,952
Капитал и риски			
20	Основной капитал		309,897,192
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3,108,222,523
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.97

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2,611,247,737
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4,871,944
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-61,281,279
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		217,322,409
7	Прочие поправки		58,512,071
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2,713,648,740

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2,404,840,017
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41,358,286
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2,363,481,731
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1,852,369
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5,674,348
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		X
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		7,526,717
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		248,353,723
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		61,505,253
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		223,974
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		187,072,444
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		382,594,876
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		165,272,467
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		217,322,409
Капитал и риски			
20	Основной капитал		308,842,675
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2,775,403,301
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.13

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01 октября 2019 года составило 9.970% против 11.128% по состоянию на 01 июля 2019 года. Незначительное снижение норматива за отчетный период связано с увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (далее - НЧСФ) банковской Группы, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), а также о компонентах его расчета будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых на консолидированной основе рисках в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У.

19 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

20 ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ РИСКАХ

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

И.О. Президента - Председателя Правления

Д.О. Левин

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

О.С. Анохина

М.П.

29 ноября 2019 года

