



ГАЗПРОМБАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

(по состоянию на 01.10.2019)



СОДЕРЖАНИЕ

1.	СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ	3
2.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ОЦЕНКИ	6
3.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ	8
3.1.	Состав доступного капитала Группы	10
3.2.	Оценка достаточности регуляторного капитала Группы	16
4.	АНАЛИЗ ВЗВЕШЕННЫХ ПО РИСКУ АКТИВОВ	18
5.	АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА	20
6.	АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	21
7.	АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	24
	ПРИЛОЖЕНИЯ	
	Приложение №1 Информация о значимых участниках группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по мсфо, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего отчета	26
	Приложение №2 Отчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»	27
	Приложение №3 Отчет по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»	48



Настоящий отчет содержит информацию о «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних и зависимых организациях (далее – Группа) в соответствии с Указанием 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» (далее – Отчет).

В составе Отчета раскрывается существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчета относительно управления рисками и капиталом Группы, за исключением информации, отнесенной к коммерческой тайне, которая раскрывается в рамках Отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера. К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией, Группа, в частности, относит:

- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах) и применяемых незапатентованных и перспективных технологиях, приёмах;
- условия сделок (договоров, соглашений), которые по договоренности сторон считаются конфиденциальными;
- информация о контрагентах, деловых партнёрах, конкурентах и основном управленческом персонале, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

Наряду с раскрытием настоящего Отчета Группа осуществляет раскрытие промежуточной консолидированной финансовой отчетности на сайте www.gazprombank.ru в разделе «Главная» / «Инвесторам» / «МСФО Отчетность».



1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Группа Газпромбанка (далее – Группа) осуществляет свою деятельность с 1990-х годов и представляет собой одну из крупнейших банковских групп в России, как по общему количеству участников, так и по суммарному обороту финансово-хозяйственной деятельности.

Состав Группы для данного отчета определяется в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основной объем операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Состав участников Группы в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе включает в себя юридические лица, находящиеся под контролем или значительным влиянием Банка. Контроль и значительное влияние для определения участников Группы определяются в соответствии с МСФО.

В периметр консолидации отчета о рисках включаются компании – участники Группы с учетом ограничений, установленных п. 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

Для целей составления Отчета и МСФО-отчетности установлены одинаковые критерии существенности:

- Размер инвестиции в капитал участника Группы ≥ 1 млрд руб.
- Всего активы или всего обязательства участника Группы $\geq 0,1\%$ от активов или обязательств Группы.
- Чистая прибыль (убыток) участника Группы $\geq 3\%$ от финансового результата Группы за предшествующий год.

На следующей схеме представлена структура Группы для составления Отчета:





В Приложении 1 приведена информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления Отчета (периметр регуляторной консолидации) или наоборот.

По состоянию на конец отчетного периода в составе Группы отсутствуют участники, включаемые в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО и в периметр регуляторной консолидации с применением разных методов консолидации.

Если не указано иное, все финансовые показатели, приведенные в настоящем отчете о рисках, определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 509-П и 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).

В следующей таблице представлено сопоставление данных МСФО-отчетности и Отчета по состоянию на 01.10.2019.

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности Группы, применяющейся для целей расчета пруденциальных финансовых показателей, представленных в настоящем Отчете		Идентификационный код
		Номер строки балансового отчета	Данные на отчетную дату, в тыс.руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на отчетную дату, в тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	2, 3	511 485 009	1, 2	617 477 524	1
2	Средства в кредитных организациях	2	465 095 308	3	351 492 321	2
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4, 10	340 227 938	6	445 438 252	3
3.1	производные финансовые инструменты	4	32 721 040	6	31 382 530	4
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	108 262 264	6	105 136 824	5
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	0	45
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	3 952 989 871	4.1.2	3 903 413 467	46
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	623 824	6.1.1, 6.2.1	624 012	47
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5	0	48
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	38 289 465	11	30 690 893	10
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10, 16	199 186 558	12, 13	81 359 949	11
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	392 697 210	4.2	440 981 034	49
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7, 9	57 871 026	7	288 187 187	13



12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	14, 15	97 198 194	10	8 565 508	14
12.1	Деловая репутация (гудвил)	15	25 872 197	10.1	0	15
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	14	71 325 997	10.2	8 565 508	16
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	17
13	Основные средства и материальные запасы	11, 16	219 018 815	9	62 468 291	18
14	Всего активов	17	6 274 683 218	14	6 230 698 438	19
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	20	34 312 575	15.1, 15.2	34 312 576	20
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	254 219 379	15.3	252 720 849	50
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	4 670 133 838	15.4, 15.5	4 668 221 366	51
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	18	16 321 409	16, 15.3	16 321 014	23
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18, 19	64 635 817	16	64 110 789	24
19.1	производные финансовые инструменты	18	32 721 040	16	22 970 694	25
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	26
20	Выпущенные долговые обязательства	22	280 404 111	15.6, 16.4	313 332 362	27
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	134 859 851	18, 19	44 146 985	28
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23	6 946 166	17	5 223 273	29
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	30
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	23	2 338 709	17.3	357 479	31
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	32
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	74 656 034	15, 16	276 931 382	33
24	Резервы на возможные потери	25	8 601 283	20	8 610 453	34
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	35
26	Всего обязательств	26	5 545 090 463	21	5 683 931 049	36
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27, 29	197 077 544	(22 - стр. 24)	185 240 180	37
27.1	базовый капитал	27, 29	197 077 544	(22.1 - стр. 24)	185 240 180	38
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	39
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	161 097 248	33	188 187 045	40
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 30, 31	382 148 409	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	173 340 164	41
	Всего источников собственных средств	34	740 323 201	(35 - стр. 34)	546 767 389	42
30	Справочно: Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	-10 730 446	34	0	43



Основные отличия в показателях консолидированного бухгалтерского баланса Группы по МСФО от пруденциальных показателей деятельности Группы обусловлены различиями в периметрах консолидации, применяемых для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО, и подходах, установленных Положением Банка России № 509-П, к определению перечня консолидируемых участников Группы, используемых в целях расчета пруденциальных показателей деятельности Группы согласно данному Положению.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ГРУППЕ

Управление рисками и капиталом является неотъемлемым элементом банковской деятельности и операционной деятельности Группы. Руководство и акционеры Группы рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Система управления рисками и капиталом регулируется в Группе в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Указанный документ определяет стратегические цели функционирования системы управления рисками и капиталом в Группе и основные подходы к реализации поставленных целей с учетом масштаба и характера операций и профиля рисков Группы в сложившихся и ожидаемых условиях внешней среды. В Стратегии управления рисками и капиталом также закреплены цели, задачи, основные принципы и единые стандарты системы управления рисками и капиталом Группы, роли и задачи органов управления, подразделений и участников Группы в процессе управления рисками и капиталом.

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Группой риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала, эффективного использования имеющегося в распоряжении Группы капитала, соблюдения баланса между риском и доходностью операций, а также увеличение доходности.

Участники Группы осуществляют управление рисками и достаточностью капитала на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают внутренние нормативные документы в соответствии с групповыми стандартами с учетом принципа пропорциональности, локальных особенностей и требований регуляторов.

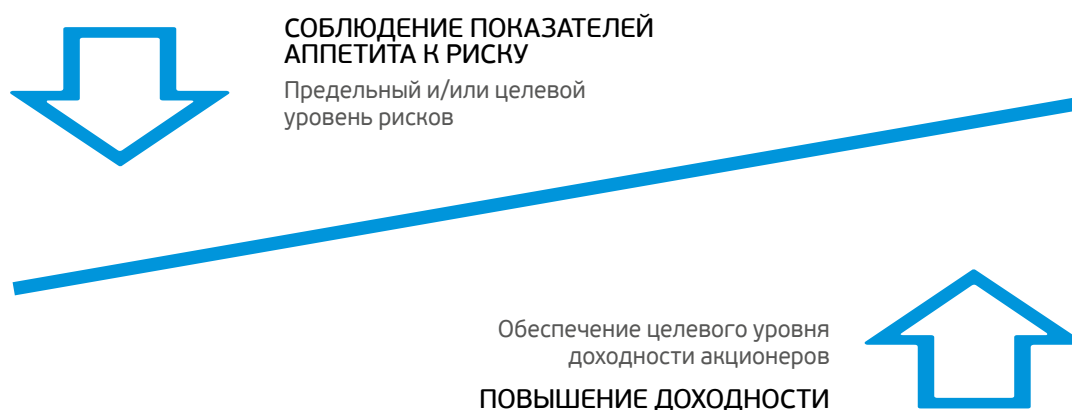
В целях выявления рисков, присущих деятельности Группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа, не реже 1 раза в год проводится процедура определения значимых для Группы рисков.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Группа определяет Аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Группа готова принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров. Обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности внутреннего (экономического) капитала, гарантирует необходимый уровень надежности.

Одной из задач руководства Группы является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде Аппетита к риску.



Следующая схема иллюстрирует роль Аппетита к риску при принятии управленческих решений:



В целях эффективной организации системы управления рисками в Группе обеспечивается соблюдение принципа «трех линий защиты»:

- в рамках **первой линии защиты** обеспечивается достижение оптимального сочетания доходности и риска, реализация поставленных целей по развитию и соотношению доходности и риска, внедрение бизнес-процессов, соблюдение требований внутренних нормативных документов (в том числе в части управления рисками), идентификация и оценка уровня отдельных нефинансовых и операционных рисков, подготовка предложений по способам управления рисками, внедрение и реализация мер и контрольных процедур по ограничению рисков;
- в рамках **второй линии защиты** разрабатываются стандарты управления рисками, принципы функционирования системы управления рисками, определяется методология лимитирования рисков и ограничения рисков, осуществляется мониторинг уровня рисков и подготавливается риск-отчетность, проверяется соответствие уровня принимаемых рисков Аппетиту к риску, разрабатываются модели количественной оценки рисков, осуществляется проверка соответствия системы управления рисками требованиям законодательства и международным практикам;
- в рамках **третьей линии защиты** проводится независимая оценка эффективности системы управления рисками и её соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление Рисками представляет собой комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку и агрегирование всех значимых рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений.

В отношении каждого Значимого риска определяются методы оценки риска и определения потребности в капитале для покрытия риска. Банк устанавливает единые принципы и подходы к разработке и реализации методик и процедур оценки и контроля рисков в банках – участниках Группы. В дочерних банках на индивидуальном уровне применяются различные методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска с учетом масштаба и характера проводимых ими операций. С целью оценки эффективности моделей количественной оценки риска проводится регулярная процедура валидации моделей по значимым направлениям бизнеса, включающая подтверждение корректности разработки модели и эффективности её использования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска.

Служба управления рисками осуществляет регулярный контроль уровня принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.



3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Группы на постоянной основе, в том числе в условиях постоянно изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать;
- обеспечение своевременного реинвестирования капитала, а также оптимизации структуры и источников формирования капитала.

Основными задачами управления капиталом в Группе являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками и капиталом в Группе.
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера Аппетита к риску и целевых (максимальных) уровней значимых для Группы рисков.
- разработка процедур управления капиталом, в том числе в условиях стресса.
- регулярное информирование органов управления Банком и участников Группы о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала, обеспечение участия руководства Банка и участников Группы в управлении рисками и капиталом.
- постоянный контроль над уровнем достаточности капитала Группы.
- своевременное представление руководству Банка и участников Группы, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Процедуры управления капиталом Группы направлены на обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Группой риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала и другим показателям Аппетита к риску, на эффективное использование имеющегося в распоряжении Группы капитала, соблюдение баланса между риском и доходностью операций, а также на увеличение доходности.

Капитал Группы является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема доступного капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Группой рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Для определения размера необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков. Расчет фактического значения доступного капитала Банка и Группы, а также элементов капитала различных уровней, осуществляется Банком согласно требованиям Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

На основании Указания № 3624-У Банк России предъявляет к головным кредитным организациям банковских групп требования по организации внутренних процессов и процедур в сфере управления рисками и капиталом банковской Группы. Согласно данному указанию Группа выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности внутреннего капитала.



Управление капиталом в Группе в полной мере соответствует характеру, возможностям и масштабам деятельности Группы и обеспечивает оптимальную структуру и величину внутреннего капитала в рамках ориентиров развития и Стратегии управления рисками и капиталом. Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях реализации эффективного процесса управления достаточностью внутреннего (экономического) капитала, Банк определяет плановый уровень капитала (собственных средств), плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала Группы. Банк определяет показатели Аппетита к риску Группы в отношении значимых видов риска, которые каскадируются в систему лимитов, обеспечивающих превышение доступного капитала над величиной требуемого внутреннего капитала, в случае соблюдения установленных лимитов.

В следующей таблице представлено распределение размера взвешенных по риску активов и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе применяемых регуляторных подходов к их оценке

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.	данные на 01.07.2019, тыс.руб.
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 421 040 288	5 295 292 445	433 683 223
2	при применении стандартизированного подхода	5 421 040 288	5 295 292 445	433 683 223
3	при применении базового ПБР	x	x	x
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	x	x	x
5	при применении продвинутого ПБР	x	x	x
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	68 753 837	58 953 846	5 500 307
7	при применении стандартизированного подхода	68 753 837	58 953 846	5 500 307
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
9	при применении иных подходов	x	x	x
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	59 886 495	56 314 106	4 790 920
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	x	x	x
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	8 777 631	5 793 720	702 210
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	x	x	x
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	1 428 201	1 533 963	114 256
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0



17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	x	x	x
19	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	210 786 575	171 017 925	16 862 926
21	при применении стандартизированного подхода	210 786 575	171 017 925	16 862 926
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	312 731 588	312 731 588	25 018 527
25	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	75 133 410	85 411 629	6 010 673
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 158 538 025	5 987 049 222	492 683 042

Наиболее существенные изменения за 3 квартал 2019 года наблюдались по следующим показателям:

- величина активов, подверженных кредитному риску выросла на 126 млрд руб., главным образом, в связи с динамикой объема кредитного портфеля Банка;
- рост величины взвешенных активов, подверженных рыночному риску составил 40 млрд руб. и был обусловлен, главным образом, ростом объема позиций подверженных валютному риску;
- сокращение суммы взвешенных по риску активов не превышающих порог ответственности для вычета из капитала, взвешиваемых с коэффициентом 250% составило 10 млрд руб. Данная динамика была обусловлена сокращением объема вложений в финансовые организации.

3.1. Состав доступного капитала Группы

Расчет объема доступного капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

В соответствии с указанным положением капитал подразделяется на следующие уровни:

- **базовый капитал**, представляющий собой наиболее качественный источник для покрытия возможных потерь. В его состав могут включаться только наиболее субординированные финансовые инструменты, выпущенные Группой (уставный капитал, резервный фонд и т.п.);
- **добавочный капитал**, который может включать субординированные долговые обязательства Группы без ограничения срока при условии возможности их конвертации в инструменты базового капитала при возникновении одного из следующих событий:
 - ▶ снижение норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;



- ▶ утверждение комитетом банковского надзора Банка России в отношении Группы плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – План финансовой помощи);
 - **дополнительный капитал**, включающий финансовые инструменты, способные абсорбировать возможные потери, но являющиеся «старшими» по отношению к инструментам базового и добавочного капиталов. В том числе данный уровень капитала включает субординированные инструменты, выпущенные Группой на срок более 5 лет, при условии возможности их конвертации в инструменты базового капитала в случае возникновения одного из следующих событий:
 - ▶ снижение норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
 - ▶ утверждение комитетом банковского надзора Банка России в отношении Группы Плана финансовой помощи.
- Также в состав дополнительного капитала подлежит включению прибыль Группы до подтверждения аудиторским заключением.

Величина субординированного долгового финансового инструмента, являющегося источником дополнительного капитала в период, когда оставшийся до погашения инструмента срок составляет менее 5 лет, в целях включения в расчет капитала подлежит ежеквартальной амортизации равными долями.

Более подробно состав доступного капитала Группы представлен в Приложении 2.

На 01.10.2019 совокупный размер капитала Группы по сравнению с 01.07.2019 снизился на 6,2 млрд руб. и составил 801,7 млрд руб. За III квартал 2019 года сокращение базового капитала составило 31,6 млрд руб. главным образом за счет признания выплаты дивидендов за 2018 год из нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторским заключением. Добавочный капитал за отчетный период не изменился и составил 154,8 млрд руб. Рост величины дополнительного капитала в течение III квартала 2019 года составил 25,4 млрд руб. Данная динамика обусловлена ростом нераспределенной прибыли текущего года, до аудиторского подтверждения в размере 25,5 млрд руб.



В следующей таблице представлено сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01.10.2019:

№ п/п	Сведения из консолидированной отчетности банковской группы по форме 0409802			Сведения из раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки формы	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки формы	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	364 280 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 280 010	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	364 280 011
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	149 047 429
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	5 625 950 338	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал	X	145 000 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	145 000 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	149 047 429
2.2.1				Субординированные кредиты	X	98 183 988
2.3	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в добавочный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета добавочного капитала	X	9 818 760	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	33	9 818 760
2.4	Субординированные кредиты и облигации, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Гудвил и нематериальные активы» всего, в том числе:	9, 10	71 033 799	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	8 208 029	X	X	0
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 настоящей таблицы)	8	0



3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 настоящей таблицы)	X	8 208 029	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 настоящей таблицы)	9	9 376 249
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	11.1	26 750 731	X	X	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 617 457	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	25 133 274	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	17.1	2 451 506	X	X	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр.3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр.3.1.2 настоящей таблицы)	X	357 479	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	9 756 000	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	9 756 000	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	9 756 000
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	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	4 700 968 052	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0



7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 478 686	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	2 478 686

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Группа формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Указанные резервы включаются в расходы соответствующего отчетного периода и уменьшают величину доступного капитала Группы.

При определении категории качества активов Группа учитывает дополнительные факторы, позволяющие скорректировать категорию качества с учетом имеющейся объективной информации об уровне риска и качества обслуживания долга контрагентов на основании решений уполномоченных органов Банка в рамках требований Положений Банка России №590-П и № 611-П.

В следующей таблице представлена информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формальными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2019.

Номер статьи	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	353 055 917	32,13	113 432 454	4,51	15 931 672	-27,62	-97 500 782
1.1	ссуды	298 649 270	29,84	89 117 646	5,04	15 055 635	-24,80	-74 062 011
2	Реструктурированные ссуды	683 372 313	7,36	50 283 471	0,72	4 950 475	-6,64	-45 332 996
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	572 317 028	16,09	92 077 260	0,27	1 522 402	-15,82	-90 554 858
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	687 014 664	20,67	142 012 331	0,66	4 546 922	-20,01	-137 465 409
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	181 614 568	20,63	37 471 863	1,08	1 969 964	-19,55	-35 501 899
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	54 334 762	20,96	11 387 186	0,61	332 876	-20,35	-11 054 310



6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	47 071 886	21,00	9 885 096	0,45	210 182	-20,55	-9 674 914
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 737 218	50,00	2 868 609	2,32	133 358	-47,68	-2 735 251

За 3 квартал 2019 года наблюдалось увеличение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (рост на 222 млрд руб.). Вышеуказанная динамика происходила на фоне сокращения объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (сокращение на 217 млрд руб.), а также реструктурированных ссуд (снижение на 108 млрд руб.).

Помимо резерва на возможные потери от кредитного риска, Банк России в рамках Указания от 17.11.2011 №2732-У установил требования по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, соответствующими одновременно следующим критериям:

- депозитарий не является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием либо расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- местом учреждения депозитария не является государство, входящее в состав ОЭСР (ФАТФ и/или Манивэл и/или ЕЭП и/или иное государство, с которым у Банка России заключено соглашение, предусматривающее порядок взаимодействия) и депозитарий не имеет депозитарный рейтинг уровня "А+" и выше по классификации международной рейтинговой компании "Thomas Murgau", осуществляет депозитарную деятельность менее 5 лет и размер собственных средств депозитария менее 50 млрд рублей, хотя бы на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки в целях формирования резерва;
- депозитарий является специализированным депозитарием инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и осуществляет деятельность в Российской Федерации менее 5 лет;
- осуществляет депозитарную деятельность в Российской Федерации менее 5 лет или размер собственных средств депозитария хотя бы на одну из отчетных дат, предшествующих дате формирования резерва составляет менее 300 млн руб.

Депозитарии, удостоверяющие права на ценные бумаги, принадлежащие Группе, не соответствуют вышеуказанным критериям и, в этой связи, не включаются в область применения Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.



3.2. Оценка достаточности регуляторного капитала Группы

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов доступного регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Группы. В течение отчетного периода в Российской Федерации действовали три норматива достаточности капитала банковских групп: норматив достаточности базового капитала (норматив H20.1), норматив достаточности основного капитала (норматив H20.2), норматив достаточности совокупного капитала (норматив H20.0).

В целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и защиты от возможных стрессовых событий Банк России дополнительно установил следующие надбавки к вышеуказанным минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая:

- надбавку для поддержания достаточности капитала, которая подлежит поэтапному увеличению с уровня 1,875% до 2,5%;
- надбавку за системную значимость, направленную на поддержание дополнительного запаса капитала системно значимыми банковскими группами. Величина данной надбавки также подлежит поэтапному увеличению с 0,65% до 1%;
- антициклическую надбавку, целью которой является недопущение формирования кредитных «пузырей» на финансовом рынке. Согласно Базелю II и III уровень данной надбавки должен устанавливаться регулятором в зависимости от фазы экономического цикла. В течение отчетного периода величина данной надбавки для кредитных требований к резидентам Российской Федерации, была установлена Банком России в размере 0%.

Вопрос об изменении величины национальной антициклической надбавки в Российской Федерации рассматривается Банком России не реже одного раза в квартал. Ожидается, что очередное заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки, пройдет в декабре 2019 года.

Банк и Группа соблюдают все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок и располагают достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

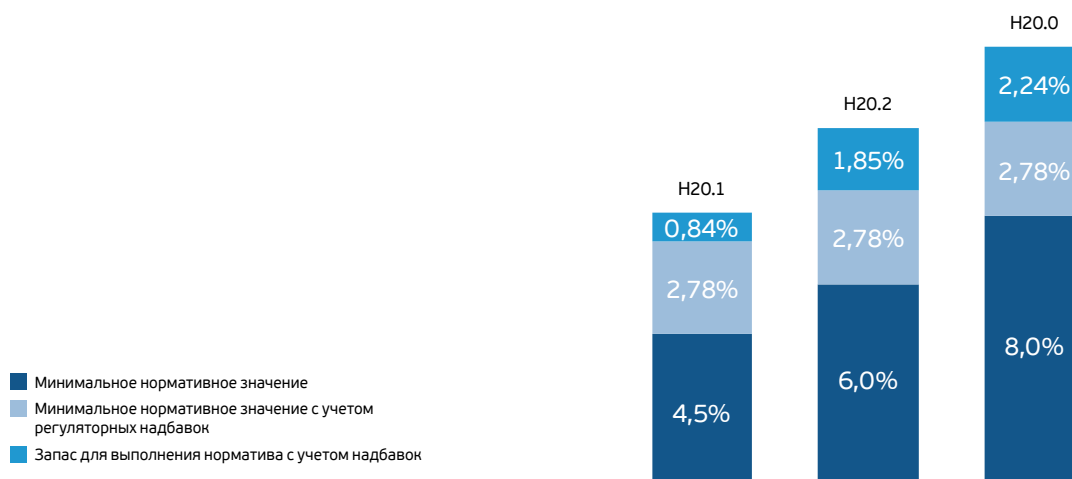
В случае невыполнения установленных Банком России, а также национальными регуляторами иностранных государств местонахождения дочерних банков Банка надбавок к нормативам достаточности капитала Группа полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли. Ограничения на распределение прибыли в зависимости от степени невыполнения надбавок к минимальным значениям нормативов достаточности капитала установлено Банком России в Инструкции Банка России № 180-И



В следующей таблице представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Группы по состоянию на 01.07.2019 и 01.10.2019:

	По состоянию на 01.07.2019			По состоянию на 01.10.2019			Минимальное нормативное значение, %	Минимальное нормативное значение с учетом надбавок, %
	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Фактическое значение, %	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Фактическое значение, %		
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	531 881 614	5 989 037 902	8,88%	500 318 266	6 160 526 704	8,12%	4,5%	7,275%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	686 700 374	5 989 037 901	11,47%	655 137 026	6 160 526 704	10,63%	6%	8,775%
Норматив достаточности совокупного капитала (H20.0)	807 868 015	5 987 049 222	13,49%	801 705 769	6 158 538 025	13,02%	8%	10,775%

Группа выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действовавших в течение отчетного периода, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.



Динамика нормативов за отчетный период свидетельствует о поддержании стабильного запаса всех типов капитала Группы по сравнению с требуемым минимальным уровнем с учетом действующих надбавок. Относительное снижение значения норматива достаточности базового капитала обусловлено, главным образом, выплатой дивидендов за 2018 год из нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторским заключением



4. АНАЛИЗ ВЗВЕШЕННЫХ ПО РИСКУ АКТИВОВ

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Группы, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Банк России на регулярной основе пересматривает отдельные требования инструкции № 180-И с целью обеспечения соответствия рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и учёта изменения внутренних и внешних факторов, влияющих на уровень риска банковских операций.

Также Банк России с целью предотвращения «пузырей» на кредитном рынке, а также стимулирования кредитования через снижение процентных ставок сохраняет повышенные требования к капиталу на покрытие кредитного риска по потребительским ссудам, предоставляемым по чрезмерно высоким эффективным процентным ставкам, и ссудам номинированным в иностранной валюте, заемщиками по которым являются компании не имеющие достаточного объема валютной выручки.

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

В следующей таблице представлена информация о структуре и динамике активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов риска¹:

	Значение на 01.07.2019, тыс. руб.	Доля, в %	Значение на 01.10.2019, тыс. руб.	Доля, в %	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста в, %
Активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	5 987 049 222	100%	6 158 538 025	100%	171 488 803	2,9%
кредитный риск, в том числе:	5 503 299 709	91,9%	5 635 019 862	91,5%	131 720 153	2,4%
риск изменения стоимости производного финансового инструмента в связи с ухуд- шением кредитного качества контрагента	56 314 106	0,9%	59 886 495	1,0%	3 572 389	6,3%
рыночный риск	171 017 925	2,9%	210 786 575	3,4%	39 768 650	23,3%
операционный риск	312 731 588	5,2%	312 731 588	5,1%	0	0%

Рост объема активов подверженных кредитному риску вызван главным образом увеличением объема активов, к которым применяется стандартный коэффициент взвешивания 100%. Увеличение рыночного риска обусловлено главным образом ростом валютного и процентного рисков.

Наибольший объем активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации.

¹ Суммы в таблице определены на основе величины взвешенных по уровню риска активов для норматива достаточности совокупного капитала H20.0. Аналогичные показатели для нормативов достаточности базового (H20.1) и основного (H20.2) капиталов существенно не отличаются от приведенных значений.



В следующей таблице представлена информация об объеме операций Группы с контрагентами-нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	193 907 374	287 434 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	475 590 106	505 663 753
2.1	банкам-нерезидентам	24 682 033	26 269 446
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	449 515 388	479 355 692
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 392 684	38 615
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.	32 386 636	27 253 235
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	24 226 053	26 393 369
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 160 582	859 866
4	Средства нерезидентов, всего	377 440 786	723 712 314
4.1	банков-нерезидентов	145 198 896	270 056 131
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	200 404 506	365 965 772
4.3	физических лиц-нерезидентов	31 837 384	87 690 411

Доля операций с контрагентами-нерезидентами в активах и обязательствах Группы составляет около 7-11%. Данные операции главным образом осуществляются с контрагентами, являющимися резидентами государств, входящих в ОЭСР и Европейский Союз.



5. АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

Присутствие процентного риска торговой книги объясняется наличием в торговом портфеле Группы облигаций и производных финансовых инструментов (своп, форвард, опцион), стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода (NII) и чистой приведенной стоимости денежных потоков (NPV) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля и чистый процентный доход. В соответствии с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров Банка, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты процентного риска.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль. Риск изменения процентных ставок включает:

- риск изменения рыночных процентных ставок, под которым понимается риск параллельного сдвига, изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств и, как следствие, к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок приводит также к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных как в торговую, так и в банковскую книги, а также на основе оценки стоимости под риском для позиций по котируемым облигациям. Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используются чувствительности NII и NPV к сдвигу процентных ставок на 1 процентный пункт. По оценкам Группы на основе данных управленческой отчетности, величина потерь от данного риска в чистом процентном доходе в течение года составит порядка 3,2 млрд руб. при росте процентных ставок на 100 базисных пунктов в рублях. В случае роста процентных ставок на 100 базисных пунктов в валюте влияние на чистый процентный доход в течение года будет положительным и составит порядка 1,5 млрд руб.



6. АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

В рамках внедрения требований Базеля III в Российской Федерации Банк России предъявляет к головным кредитным организациям банковских групп, признанным системно значимыми, требование по соблюдению Группой норматива краткосрочной ликвидности на консолидированном уровне.

Порядок расчета указанного норматива установлен Положением Банка России № 510-П от 03.12.2015 «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 510-П).

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности.

Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа, проводимого в соответствии с Положением Банка России №510-П.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) Группы с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности Группы, так и на рынке в целом. Высоколиквидные активы подразделяются на 3 категории:

- Высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1) – включают наиболее ликвидные виды активов (например, денежные средства, средства в Банке России, государственные долговые ценные бумаги РФ и т.п.)
- Высоколиквидные активы второго уровня, являющиеся менее ликвидными по отношению к активам первого уровня, но ликвидность которых достаточна для получения денежных средств в стрессовых условиях. Данные активы подразделяются на два подуровня:
 - ▶ ВЛА-2А – включают ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "AA-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Aa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также ценные бумаги, соответствующие критериям, указанным в Положении Банка России №510-П.
 - ▶ ВЛА-2Б – включают долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне от "A+" до "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо от "A1" до "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50, а также иные активы, соответствующие требованиям Положения Банка России №510-П.



НКЛ Группы имеет условное обозначение Н26 и рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов, уменьшенных на величину корректировки высоколиквидных активов, и лимитов безотзывных кредитных линий к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств.

Установленное Банком России минимально допустимое числовое значение норматива краткосрочной ликвидности составляет 100%.

Расчет среднего взвешенного значения НКЛ за квартал производится на основе значений НКЛ, рассчитываемых ежедневно на операционные даты. В III квартале 2019 года для расчета НКЛ использовались данные на 92 операционные даты.

С учетом ограничений по включению дополнительных требований (активов) в состав числителя, установленных Положением Банка России № 510-П, значение норматива краткосрочной ликвидности Группы за III квартал 2019 года составило 110% против 109,16% за II квартал 2019 года.

В соответствии с формой 0409813 среднее взвешенное значение высоколиквидных активов Группы (ВЛА) за III квартал 2019 года составило 850 млрд руб., на активы первого уровня приходится свыше 90% высоколиквидных активов, основную долю которых составляют средства в Банке России.

По состоянию на 01.10.2019 валютная структура ВЛА с учетом взвешивания (до применения корректировок и включения дополнительных активов) приведена в таблице:

Наименование показателя	во всех валютах, включая рубли	Сумма, млрд руб.			
		по видам валют			
		в рублях	в значимой иностранной валюте		
			Доллар США	Евро	Швейцарский франк
ВЛА-1	610	412	61	85	40
ВЛА-2А	0	0	0	0	0
ВЛА-2Б	196	181	22	2	0
Итого ВЛА	806	593	73	87	40

Средневзвешенная величина ожидаемых оттоков денежных средств Группы (ООДС) по итогам III квартала 2019 года составила 1 691 млрд руб., из которых 868 млрд руб. приходится на средства, привлеченные от юридических лиц без обеспечения, и 508 млрд руб. на ожидаемые оттоки денежных средств по ПФИ.

Средневзвешенная величина ожидаемых притоков денежных средств Группы (ОПДС) за III квартал 2019 года составила 929 млрд руб., в том числе по кредитным договорам – 344 млрд руб. и 509 млрд руб. – ожидаемые притоки по ПФИ.

Структура ожидаемых оттоков и ожидаемых притоков денежных средств (основные статьи с учетом взвешивания) в каждой значимой валюте по состоянию на 01.10.2019 приведена в таблице:

млрд руб.

	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
Ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе	1 617	1 094	230	202	40
ожидаемый отток средств физических лиц	111	69	34	8	0
ожидаемый отток средств клиентов (кроме физических лиц), привлеченных без обеспечения	795	509	122	136	18
ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами Банка	0	0	0	0	0
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, в т.ч.	711	516	74	59	21
ожидаемые оттоки денежных средств по ПФИ	501	352	51	42	20



Ожидаемый приток денежных средств, итого ² , в том числе	885	247	514	89	0
притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	331	171	67	61	0
ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	502	36	435	28	0

В качестве дополнительного инструмента пополнения запаса ликвидных активов Группа рассматривает операции на финансовых рынках, обеспеченные активами соответствующего уровня качества. В течение отчетного периода данные операции были представлены главным образом сделками РЕПО и ПФИ, осуществляемыми Банком ГПБ (АО).

С учетом того, что объем активов Банка ГПБ (АО) составляет более 90% от активов Группы, потенциальный объем активов иных участников Группы, которые могут быть обременены в целях пополнения источников ликвидности, является несущественным.

Величина обремененных активов Банка ГПБ (АО) на отчетную дату раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ГПБ (АО) за 9 месяцев 2019 года, размещенной на сайте www.gazprombank.ru в разделе «Главная»→«О Газпромбанке» → «Раскрытие информации» → «Отчетность» → «Бухгалтерская отчетность (РСБУ)».

² Без учета ограничения на ОПДС - не более 75% ОПДС по каждому участнику Группы



7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее – БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» банковские группы рассчитывают норматив финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными банковскими группами и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями и банковскими группами чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Согласно установленным в России регулятивным подходам норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения весовых коэффициентов риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методологические подходы к расчету данных компонентов установлены в рамках отчетных форм № 0409808 и № 0409813, предусмотренных требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. В соответствии с данными требованиями раскрытие норматива финансового рычага Группы производится ежеквартально.

Значение указанного норматива Группы по состоянию на 01.10.2019 составило 9,32% и снизилось по сравнению с 01.07.2019 (10,2%).

Величина основного капитала на 01.10.2019 по сравнению 01.07.2019 снизилась на 4,6% и составила 655,1 млрд рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2019 составила 7 027 млрд руб. (рост на 4% по сравнению со значением на 01.07.2019)..

Подписано от имени Банка ГПБ (АО):

Главный бухгалтер Банка ГПБ (АО)

А.А. Шустров

«29» ноября 2019 года



ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего Отчета

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Отчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Отчет по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»



ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Информация о значимых участниках Группы, данные которых включены в периметр консолидации финансовой отчетности по МСФО, но исключены из периметра консолидации в целях составления настоящего Отчета

№	Наименование участника	Вид деятельности участника	Метод включения отчетных данных участника в расчет собственных средств (капитала) и нормативов Группы	Метод включения отчетных данных участника в расчет показателей финансовой отчетности Группы по МСФО	Активы, млн руб.	Собственные средства, млн руб.
1	Группа «ОМЗ»				76 608	12 222
1.1	ПАО «ОМЗ»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.2	ПАО «Ижорские заводы»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.3	ООО «ОМЗ-Спецсталь»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.4	ŠKODA JS a.s.	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.5	Публичное акционерное общество криогенного машиностроения	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.6	АО «Уральский завод химического машиностроения»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
1.7	АО «Производственное Объединение Уралэнергомонтаж»	Машиностроение	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
2	Группа «УЗТМ»				40 923	4 381
2.1	ПАО "Уральский завод тяжелого машиностроения"	Производство горнодобывающего оборудования	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
2.2	ООО «Уралмаш - Горное оборудование»	Производство горнодобывающего оборудования	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
2.3	ООО «Управляющая компания "УЗТМ-КАРТЭКС"»	Производство горнодобывающего оборудования	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3	Группа «Газпром-медиа»				146 454	108 601
3.1	АО «Газпром-Медиа Холдинг»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.2	ООО «НТВ-ПЛЮС»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.3	АО «Телекомпания НТВ»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.4	АО «ТНТ-Телесеть»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.5	ООО «Национальный спортивный телеканал»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.6	ООО «Телерадиокомпания '2Х2'»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.7	ООО «Телекомпания ПЯТНИЦА»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
3.8	ООО «Телеканал ТВ3»	Телекоммуникации	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация		
4	Группа Centrex Europe Energy & Gas AG	Торговля газом	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	20 134	11 587
5	Группа ООО «Газпромбанк-Инвест»	Инвестиции в недвижимость	Неконсолидируемый участник	Полная консолидация	38 589	12 856



ПРИЛОЖЕНИЕ №2

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.10.2019 ГОДА

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Газпромбанк (Акционерное общество)/Банк ГПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 63

Код территории по ОКATO 45

Код кредитной организации (филиала): по ОКПО 09807684
регистрационный номер (порядковый номер) 354

КОД ФОРМЫ ПО ОКУД 0409808
КВАРТАЛЬНАЯ (ГОДОВАЯ)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ СФОРМИРОВАННЫЙ:	3, 4	364280011.0000	364280011.0000	22, 23
1.1	ОБЫКНОВЕННЫМИ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ)	3, 4	198578011.0000	198578011.0000	22.1, 23
1.2	ПРИВИЛЕГИРОВАННЫМИ АКЦИЯМИ	3, 4	165702000.0000	165702000.0000	22.1
2	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК):	3, 4	145667216.0000	169683564.0000	33
2.1	ПРОШЛЫХ ЛЕТ	3, 4	145667216.0000	151685825.0000	33
2.2	ОТЧЕТНОГО ГОДА	3, 4	0.0000	17997739.0000	33.1
3	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	3, 4	9503288.0000	8493311.0000	33
4	ДОЛИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЗТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
5	ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ	3, 4	0.0000	0.0000	
6	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 1 +/- СТРОКА 2 + СТРОКА 3 - СТРОКА 4 + СТРОКА 5)	3, 4	519450515.0000	542456886.0000	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	КОРРЕКТИРОВКА СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА	3, 4	0.0000	0.0000		
8	ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3, 4	0.0000	0.0000		
9	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (КРОМЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ И СУММ ПРАВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3, 4	9376249.0000	6057816.0000	10.2	
10	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	3, 4	0.0000	0.0000		
11	РЕЗЕРВЫ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО	
12	НЕДОСОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО	
13	ДОХОД ОТ СДЕЛОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО	
14	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3, 4			НЕ ПРИМЕНИМО	
15	АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ	3, 4	0.0000	0.0000		
16	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ)	3, 4	9756000.0000	9756021.0000	24	
17	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000		
18	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000		
19	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000		
20	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000		
21	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	3, 4	0.0000	0.0000		
22	СОВОКУПНАЯ СУММА СУЩЕСТВЕННЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ В ЧАСТИ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ 15 ПРОЦЕНТОВ ОТ ВЕЛИЧИНЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000		
23	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000		
24	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000		
25	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	3, 4	0.0000	0.0000		
26	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ	3, 4	0.0000	0.0000		
27	ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000		
28	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК 7-22, 26 И 27)	3, 4	19132249.0000	15813837.0000	10, 24	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

29	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 6 - СТРОКА 28)	3, 4	500318266.0000	526643049.0000	
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
30	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	145000000.0000	45000000.0000	15
31	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК КАПИТАЛ	3, 4	0.0000	0.0000	
32	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3, 4	145000000.0000	45000000.0000	15
33	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	9818760.0000	13091680.0000	15
34	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
35	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	0.0000	
36	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 30 + СТРОКА 33 + СТРОКА 34)	3, 4	154818760.0000	58091680.0000	15
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
37	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
38	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
39	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
40	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
41	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ	3, 4	0.0000	0.0000	
42	ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
43	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, (СУММА СТРОК С 37-42)	3, 4	0.0000	0.0000	
44	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 36 - СТРОКА 43)	3, 4	154818760.0000	58091680.0000	
45	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОК 29 + СТРОКА 44)	3, 4	655137026.0000	584734729.0000	
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
46	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	3, 4	149047429.0000	141278509.0000	15, 25, 28, 33.1
47	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	3473530.0000	15
48	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

49	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОСТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	0.0000	0.0000	
50	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	3, 4	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
51	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 46 + СТРОКА 47 + СТРОКА 48 + СТРОКА 50)	3, 4	149047429.0000	144752039.0000	15, 33.1
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
52	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
53	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	3, 4	0.0000	0.0000	
54	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
54A	ВЛОЖЕНИЯ В ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
55	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	2478686.0000	2478686.0000	3
56	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	0.0000	0.0000	
56.1	ПРОСРОЧЕННАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЛИТЕЛЬНОСТЬЮ СВЫШЕ 30 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ	3, 4	0.0000	0.0000	
56.2	ПРЕВЫШЕНИЕ СОВОКУПНОЙ СУММЫ КРЕДИТОВ, БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СВОИМ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ) И ИНСАЙДЕРАМ, НАД ЕЕ МАКСИМАЛЬНЫМ РАЗМЕРОМ	3, 4	0.0000	0.0000	
56.3	ВЛОЖЕНИЯ В СОЗДАНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ	3, 4	0.0000	0.0000	
56.4	РАЗНИЦА МЕЖДУ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ ДОЛИ, ПРИЧИТАЮЩЕЙСЯ ВЫШЕДШИМ ИЗ ОБЩЕСТВА УЧАСТНИКАМ, И СТОИМОСТЬЮ, ПО КОТОРОЙ ДОЛЯ БЫЛА РЕАЛИЗОВАНА ДРУГОМУ УЧАСТНИКУ	3, 4	0.0000	0.0000	
57	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК С 52 ПО 56)	3, 4	2478686.0000	2478686.0000	3
58	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 51 - СТРОКА 57)	3, 4	146568743.0000	142273353.0000	
59	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО (СТРОКА 45 + СТРОКА 58)	3, 4	801705769.0000	727008082.0000	
60	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА:	3, 4	X	X	X
60.1	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	6160526704.0000	6234092588.0000	
60.2	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	3, 4	6160526704.0000	6234092587.0000	
60.3	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	6158538025.0000	6232080010.0000	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ						
61	ДОСТАТОЧНОСТЬ БАЗОВОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 29 : СТРОКА 60.1)	3, 4	8.1210	8.4480		
62	ДОСТАТОЧНОСТЬ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 45 : СТРОКА 60.2)	3, 4	10.6340	9.3800		
63	ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (СТРОКА 59 : СТРОКА 60.3)	3, 4	13.0180	11.6660		
64	НАДБАВКИ К НОРМАТИВУ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3, 4	2.7750	2.5250		
65	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	3, 4	2.1250	1.8750		
66	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	3, 4	0.0000	0.0000		
67	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	3, 4	0.6500	0.6500		
68	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	3.6210	3.3800		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ						
69	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	3, 4	4.5000	4.5000		
70	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	3, 4	6.0000	6.0000		
71	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	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	3, 4	914963.0000	203722.0000	6, 7	
73	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3, 4	6049983.0000	7657971.0000	6, 7	
74	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	3, 4	0.0000	0.0000		
75	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	3, 4	24049723.0000	21787501.0000		
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	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
77	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
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	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

79	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	3	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
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)	3	0.0000	0.0000	
81	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	
82	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
83	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	
84	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3	0.0000	0.0000	
85	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ	3	0.0000	0.0000	

ПРИМЕЧАНИЕ.

СВЕДЕНИЯ О ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА, ПРИВЕДЕННЫ В ТАБЛИЦЕ N 3.1 В РАЗДЕЛЕ 3 «ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ГРУППЫ РАЗДЕЛА I «ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)» ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, РАСКРЫТОЙ WWW.GAZPROMBANK.RU «О ГАЗПРОМБАНКЕ»\»РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ\»РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ Ц

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.			ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.		
			СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕНТОВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО АКТИВАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ, ВСЕГО В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.1	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА <1> 0 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 20 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 50 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	АКТИВЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 100 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

1.5	АКТИВЫ – КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ДРУГИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ ИЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВАМ СТРАН, ИМЕЮЩИХ СТРАНОВУЮ ОЦЕНКУ «7» (2), С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 150 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	АКТИВЫ С ИНЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С ПОНИЖЕННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.1	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 35 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 50 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ИПОТЕЧНЫЕ ССУДЫ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 70 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ИПОТЕЧНЫЕ И ИНЫЕ ССУДЫ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 75 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	ТРЕБОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ КЛИРИНГА		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	С ПОВЫШЕННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.1	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 110 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 130 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 150 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.4	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 250 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 300 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 1250 ПРОЦЕНТОВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:							
2.2.6.1	ПО СДЕЛКАМ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ							
3	КРЕДИТЫ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 110 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 120 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 140 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 170 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 200 ПРОЦЕНТОВ		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

3.6	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 300 ПРОЦЕНТОВ								
3.7	С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА 600 ПРОЦЕНТОВ								
4	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.1	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ С ВЫСОКИМ РИСКОМ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СО СРЕДНИМ РИСКОМ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ С НИЗКИМ РИСКОМ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ БЕЗ РИСКА	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	0.0000	X	0.0000	0.0000	X		0.0000	

<1> КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ ПО ГРУППАМ РИСКА ПРОИЗВЕДЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 2.3 ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ № 180-И.

<2> СТРАНОВЫЕ ОЦЕНКИ УКАЗАНЫ В СООТВЕТСТВИИ С КЛАССИФИКАЦИЕЙ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТНЫХ АГЕНТСТВ, УЧАСТВУЮЩИХ В СОГЛАШЕНИИ СТРАН - ЧЛЕНОВ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ (ОЭСР) «ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТОВ, ИМЕЮЩИХ ОФИЦИАЛЬНУЮ ПОДДЕРЖКУ» (ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВЫХ ОЦЕНКАХ РАЗМЕЩАЕТСЯ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ ОЭСР РОССИИ В ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
6	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0	0.0
6.1	ДОХОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0	0.0
6.1.1	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		0.0	0.0
6.1.2	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		0.0	0.0
6.2	КОЛИЧЕСТВО ЛЕТ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА		0.0	0.0



Подраздел 2.3. Рыночный риск

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
7	СОВОКУПНЫЙ РЫНОЧНЫЙ РИСК, ВСЕГО, в том числе:		0.0	0.0
7.1	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК		0.0	0.0
7.2	ФОНДОВЫЙ РИСК		0.0	0.0
7.3	ВАЛЮТНЫЙ РИСК		0.0	0.0
7.4	ТОВАРНЫЙ РИСК		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+) / СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5	6
1	ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВСЕГО, в том числе:		0		0
1.1	ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		0		0
1.2	ПО ИНЫМ БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ СУЩЕСТВУЕТ РИСК ПОНЕСЕНИЯ ПОТЕРЬ, И ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ		0		0
1.3	ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, НЕ УДОВЛЕТВОРЯЮЩИМИ КРИТЕРИЯМ БАНКА РОССИИ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ		0		0
1.4	ПОД ОПЕРАЦИИ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН		0		0



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА ТРЕБОВАНИЙ, ТЫС. РУБ.	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕМОВ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ	
			В СООТВЕТСТВИИ С МИНИМАЛЬНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ ПОЛОЖЕНИЯМИ БАНКА РОССИИ № 590-П И № 611-П		ПО РЕШЕНИЮ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА			
			ПРОЦЕНТ	ТЫС. РУБ.	ПРОЦЕНТ	ТЫС. РУБ.	ПРОЦЕНТ	ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ТРЕБОВАНИЯ К КОНТРАГЕНТАМ, ИМЕЮЩИМ ПРИЗНАКИ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У НИХ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0.00		0	0.00	0	0.00
1.1	ССУДЫ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
2	РЕСТРУКТУРИРОВАННЫЕ ССУДЫ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
3	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЕМЩИКАМ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА ПО РАНЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ССУДАМ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
4	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И ПОРАШЕНИЯ РАНЕЕ ИМЕЮЩИХСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДРУГИХ ЗАЕМЩИКОВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0.00		0	0.00	0	0.00
4.1	ПЕРЕД ОТЧИТЫВАЮЩЕЙСЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
5	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И (ИЛИ) ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
6	ССУДЫ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЛОЖЕНИЙ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
7	ССУДЫ, ВОЗНИКШИЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ РАНЕЕ СУЩЕСТВУЮЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА НОВАЦИЯМИ ИЛИ ОТСТУПНЫМ	0	0.00		0	0.00	0	0.00
8	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА ПЕРЕД КОНТРАГЕНТАМИ, ИМЕЮЩИМИ ПРИЗНАКИ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У НИХ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	0	0.00		0	0.00	0	0.00

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ		
				В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П	В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 2732-У	ИТОГО
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0	0	0	0
1.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ	0	0	0	0	0



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

2.	ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0	0	0	0
2.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ	0	0	0	0	0
3.	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	0	0	0	0	0
3.1	ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

НОМЕР СТРОКИ	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:				
2	ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
2.1	КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
2.2	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
3	ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
3.1	КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
3.2	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
4	СРЕДСТВА НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ				
5	МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ (ДЕПОЗИТЫ)				
6	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ				
7	ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ				
8	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА				
9	ПРОЧИЕ АКТИВЫ				



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОБЩЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ			
							УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
	1	2	3	3А	4	5	6	7	8	9
1	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	10200354В	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИ И	28164074	29294182 (643-РОССИЙ КИЙ РУБЛЬ)
2	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	20100354В	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	ПРИВЕЛЕГИРОВАННЫ Е АКЦИИ	39954000	39954000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
3	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	20200354В	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	ПРИВЕЛЕГИРОВАННЫ Е АКЦИИ	125748000	125748000 (643-РОССИЙ СКИЙ РУБЛЬ)
4	GPB EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0800582255	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	0	13500000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
5	GPB EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0954024617	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	5153248	400000 (840-ДОЛЛАР СШ А)
6	GPB EUROBOND FINANCE PLC (НР)	XS0848137708	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ	9818760	1000000 (840-ДОЛЛАР С ША)
					НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ			54596840	
7	ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО (ОГРН - 10477 97019830)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	38433900	38433900 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
8	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	2833600	2833600 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
9	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	1045900	1045900 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
10	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	5578000	5578000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
11	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКИ ОЙ ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	1799160	1799160 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

12	БАНК ГПБ (АО) (РЕГ.НОМЕР - 354)	41900354В	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКО Й ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	20000000	20000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
13	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКО Й ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	13743340	13743340 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
14	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКО Й ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	10000000	10000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)
15	АО «ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ» (ОГРН - 1047855099170)	НЕ ПРИМЕНИМО	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСН ОВЕ И УРОВНЕ БАНКОВСКО Й ГРУППЫ	СУВОРДИНИРОВАННЫ Й КРЕДИТ (ДЕПОЗИ Т, ЗАЕМ)	90000000	90000000 (643-РОССИЙС КИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

Н П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ							ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНТЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД				
	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАННОГО С БАНКОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫ- КУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛОВИЯ РЕАЛИЗА- ЦИИ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫ- КУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛА- ТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУ- МЕНТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫ- КУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	27.03.2015	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕ НИЯ СРОКА	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ПОЛНОСТЬЮ ПО У СМОТРЕНИЮ ГОЛО ВНОЙ КО И (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАН КОВСКОЙ ГРУПП Ы	НЕТ
2	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	31.12.2014	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕ НИЯ СРОКА	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	ПОЛНОСТЬЮ ПО У СМОТРЕНИЮ ГОЛО ВНОЙ КО И (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАН КОВСКОЙ ГРУПП Ы	НЕТ
3	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	13.08.2015	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕ НИЯ СРОКА	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	ПОЛНОСТЬЮ ПО У СМОТРЕНИЮ ГОЛО ВНОЙ КО И (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАН КОВСКОЙ ГРУПП Ы	НЕТ
4	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОС ТИ	29.06.2012	СРОЧНЫЙ	29.06.2024	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 29.06.2 019, ЦЕНА ДОСРОЧ НОГО ПОГАШЕНИЯ С ОСТАВЛЯЕТ 100%	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ С ТАВКА	8.75	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УС МОТРЕНИЮ ГОЛОВ НОЙ КО И (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАН КОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
5	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОС ТИ	17.07.2013	СРОЧНЫЙ	17.07.2020	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ С ТАВКА	6.5	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УС МОТРЕНИЮ ГОЛОВ НОЙ КО И (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАН КОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

6	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25.10.2012	СРОЧНЫЙ	25.04.2073	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 25.04.2018, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ СОСТАВЛЯЕТ 100%	В ДАТЫ КУПОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (25 АПРЕЛЯ И 25 ОКТЯБРЯ ПОСЛЕ 25.04.2024)	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	7.875	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
7	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29.04.2015	СРОЧНЫЙ	31.12.2042	ДА	ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ НЕ РАНЕЕ ЧЕМ ЧЕРЕЗ 5 ЛЕТ С ДАТЫ ВКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТА В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	НЕ ПРИМЕНИМО	ПЛАВАЮЩАЯ СТАВКА	НЕ ПРИМЕНИМО/В ЧАСТИ СУММЫ 21 721 7365 Т.Р. ИНДЕКСОМ ЯВЛЯЕТСЯ ИНДЕКС ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН, В ЧАСТИ СУММЫ 16 706 535 Т.Р. ИНДЕКСОМ ЯВЛЯЕТСЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА БАНКА РОССИИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ФИКСИРОВАННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ СТАВКАМ	НЕТ	ЧАСТИЧНО ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
8	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	28.07.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
9	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	12.09.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
10	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	19.12.2017	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
11	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	13.04.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
12	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	24.08.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	ДАТА ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА 02.02.2024, ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ СОСТАВЛЯЕТ 100%	В ДАТЫ КУПОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	ОТ ФИКСИРОВАННОЙ К ПЛАВАЮЩЕЙ	8	НЕТ	ПОЛНОСТЬЮ ПО УСМОТРЕНИЮ ГОЛОВНОЙ КОИ (ИЛИ) УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	НЕТ
13	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	09.10.2018	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	14.01.2019	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, УЧИТЫВАЕМОЕ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	08.02.2019	БЕССРОЧНЫЙ	БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА	ДА	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ФИКСИРОВАННАЯ СТАВКА	0	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕТ



Раздел 4. Продолжение

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД											
	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНАЯ ЛИВО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТАЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТ КОТОРОГО КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА, В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	ВОЗМОЖНОСТЬ СПИСАНИЯ ИНСТРУМЕНТА НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ СПИСАНИЕ	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ		НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ. С 86-ФЗ Б Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ООТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ ВР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ . СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ ИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
2 НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ		НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ. С 86-ФЗ Б Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ООТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ ВР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ . СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ ИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
3 НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ		НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ. С 86-ФЗ Б Р ОБЯЗАН НАПРАВИТ Ь В КО ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В С ООТВ.ВЕЛИЧИНЫ СС И РАЗМЕРА УК ПРИ СНИЖЕНИИ СС НИЖЕ ВЕЛИЧ. УК. В СООТ В.С 127-ФЗ ВР МОЖ ЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИ Е ОБ УМЕНЬШ.РАЗМЕ РА УК КО ДО ВЕЛИЧ . СС, А ЕСЛИ СС И МЕЕТ ОТРИЦ. ЗНАЧЕ НИЕ, ДО 1 РУБ.	ВСЕГДА ЧАСТ ИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

4	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА N1.1 НИЖЕ 2% ИЛИ П ОЛУЧ-Е УВЕДОМЛЕНИ Я ОТ АСВ О РЕШЕНИ И РЕАЛИЗОВАТЬ В О ТНОШ. БАНКА МЕРЫ П О ПРЕДУПР. БАНКРОТ СТВА В СООТВ. С ПП .314 ЧАСТИ 1 СТ. 2 ФЭЗ ОТ 27.10.08 №175-ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
5	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; СНИЖЕНИЕ НОРМАТИВА N1.1 НИЖЕ 2% ИЛИ П ОЛУЧ-Е УВЕДОМЛЕН ИЯ ОТ АСВ О РЕШЕН ИИ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТНОШ. БАНКА МЕРЫ ПО ПРЕДУПР. БАНКРО ТСТВА В СООТВ. С П П.314 ЧАСТИ 1 СТ. 2 ФЭЗ ОТ 27.10.08 №175-ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
6	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУС М. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА ; СНИЖЕНИЕ НОРМАТИ ВА N1.1 НИЖЕ 2% И ЛИ ПОЛУЧ-Е УВЕДОМ ЛЕНИЯ ОТ АСВ О РЕ ШЕНИИ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТНОШ. БАНКА МЕ РЫ ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА В СООТВ. С ПП.314 ЧАСТИ 1 СТ. 2 ФЭЗ ОТ 27.10.08 №175 -ФЗ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
7	КУМУЛЯТИВНЫЙ	КОНВЕРТИРУЕМЫЙ	В СЛУЧАЕ СНИЖЕНИЯ НОРМАТИВА N1.1 Д О УРОВНЯ НИЖЕ 2% ИЛИ ПОЛУЧЕНИЯ УВЕ ДОМЛЕНИЯ ОТ АСВ О ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ ПЛА НА УЧАСТИЯ В ОСУЩ ЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БА НКРОТСТВА В СООТВ ЕСТВИИ СО СТ. 25 .1 ФЭЗ ОТ 02.12.19 90Г. №395-1	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	НЕ ПРИМЕНИМО	ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	БАНК ГПБ (АО)	НЕТ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

8	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1. НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕР ЖДЕНИЯ ПЛАНА УЧА СТИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. М ЕР ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
9	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1. НИЖЕ 5.125% И ЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕР ЖДЕНИЯ ПЛАНА УЧА СТИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. М ЕР ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
10	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1. НИЖЕ 5.125% ИЛИ И В СЛУЧАЕ УТВЕРЖ ДЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТ ИЯ БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
11	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА;С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1. НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАН КРОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

12	НЕКУМУЛЯТИВНЫЙ	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, ЛИ ЧАСТИЧНО СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1 НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
13	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, ЛИ ЧАСТИЧНО СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1 НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
14	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, ЛИ ЧАСТИЧНО СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1 НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ
15	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	УПОЛНОМОЧ. ОРГАНОМ ЯВЛ. БАНК РОССИИ, ЛИ ЧАСТИЧНО СПИСАНИЕ ПРЕДУСМ. УСЛОВИЕМ ДОГ-РА; С НИЖЕНИЕ НОРМАТИВА Н1.1 НИЖЕ 5.125% ИЛИ В СЛУЧАЕ УТВЕРЖД ЕНИЯ ПЛАНА УЧАСТИ Я БАНКА РОССИИ ИЛИ АСВ В ОСУЩ. МЕР ПО ПРЕДУПР. БАНК РОТСТВА БАНКА ПРЕ ДУСМАТР. ОКАЗАНИЕ БАНКОМ РОССИИ ИЛИ АСВ ФИН. ПОМОЩИ	ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО	ПОСТОЯННЫЙ



Раздел 4. Продолжение

N П.П. / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД					ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЙ
	МЕХАНИЗМ ВОССТАНОВЛЕНИЯ	ТИП СУБОРДИНАЦИИ	СУБОРДИНИРОВАННОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 646-П И ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 509-П		
	34	34А	35	36		37
1	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАННЫМ СТРОК 4-15 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
2	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАННЫМ СТРОК 4-15 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
3	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОМ	ИНСТРУМЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОБАВОЧНЫЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ СОГЛАСНО ДАННЫМ СТРОК 4-15 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
4	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
5	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
6	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		1) НЕ ОТВЕЧАЕТ УСЛОВИЯМ, ИЗЛОЖЕННЫМ В ПУНКТЕ 2.3.4 ПОЛОЖЕНИЯ № 646-П; 2) СООТВЕТСТВУЕТ ПУНКТУ 3.1.8.1 ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ №646-П
7	НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
8	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
9	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
10	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
11	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
12	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
13	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
14	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО
15	НЕ ПРИМЕНИМО	ДОГОВОРНОЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА		НЕ ПРИМЕНИМО



ПРИМЕЧАНИЕ: ПОЛНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА, А ТАКЖЕ АКТУАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ РАЗДЕЛА 5 ОТЧЕТА ПРИВЕДЕНА В РАЗДЕЛЕ «РАСКРЫТИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ ИНФОРМАЦИИ» НА САЙТЕ 1 WWW.GAZPROMBANK.RU

РАЗДЕЛ «СПРАВочно».

ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

1. ФОРМИРОВАНИЕ (ДОНАЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.),

ВСЕГО 0, в том числе вследствие:

1.1. ВЫДАЧИ ССУД 0;

1.2. ИЗМЕНЕНИЯ КАЧЕСТВА ССУД 0;

1.3. ИЗМЕНЕНИЯ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ,
УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ 0;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН 0.

2. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) РЕЗЕРВА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.),
ВСЕГО 0, в том числе вследствие:

2.1. СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНЫХ ССУД 0;

2.2. ПОГАШЕНИЯ ССУД 0;

2.3. ИЗМЕНЕНИЯ КАЧЕСТВА ССУД 0;

2.4. ИЗМЕНЕНИЯ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ,
УСТАНОВЛЕННОГО БАНКОМ РОССИИ, 0;

2.5. ИНЫХ ПРИЧИН 0.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

СОВОЛЬ А.И.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ШУСТРОВ А.А.

ГЛАВНЫЙ ЭКСПЕРТ
ТЕЛЕФОН: (495) 913-74-68
29.11.2019



ЗОЛотоВА О.Н.



ПРИЛОЖЕНИЕ №3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.10.2019 ГОДА

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Газпромбанк (Акционерное общество)/Банк ГПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 63

Код территории по ОКATO 45

Код кредитной организации (филиала): по ОКПО 09807684
регистрационный номер (порядковый номер) 354

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

КОД ФОРМЫ ПО ОКУД 0409813
КВАРТАЛЬНАЯ (ГОДОВАЯ)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5
КАПИТАЛ, ТЫС.РУБ.				
1	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		500318266.000	531881614.000
1А	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ БЕЗ УЧЕТА ВЛИЯНИЯ ПЕРЕХОДНЫХ МЕР	3	500318266.000	531881614.000
2	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	3	655137026.000	686700374.000
2А	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3	655137026.000	686700374.000
3	СВОБODНЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	3	801705769.000	807868015.000
3А	СВОБODНЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3	787915203.000	791637895.000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, ТЫС.РУБ.				
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА	4	6158538025.000	5987049222.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ				
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА Н1.1 (Н20.1)	3, 4	8.120	8.880
5А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	8.160	8.830
6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА Н1.2 (Н20.2)	3, 4	10.630	11.470
6А	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	10.690	11.400
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СВОБODНЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1ЦК, Н1.3, Н20.0)	3, 4	13.020	13.490



ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ		
НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
6	7	8
530929646.000	526643049.000	510307446.000
524412297.000		
685748406.000	584734729.000	554655786.000
679231057.000		
817908388.000	727008082.000	749094226.000
807572027.000		
5957796771.000	6232080010.000	6109423530.000
8.910	8.450	8.350
8.800		
11.510	9.380	9.070
11.390		
13.730	11.670	12.260



7A	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ (СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	3, 4	12.860	13.140
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ				
8	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	3, 4	2.125	2.000
9	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	3, 4	0.000	0.000
10	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	3, 4	0.650	0.650
11	НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ (СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ВСЕГО (СТР.8+СТР.9+СТР.10)	3, 4	2.775	2.650
12	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3, 4	3.620	4.380
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
13	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБА- ЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ТЫС. РУБ.	7	7027083283.000	6758004618.000
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4), БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н20.4), ПРОЦЕНТ	7	9.323	10.161
14A	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ, ПРОЦЕНТ	7	9.321	10.158
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ				
15	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ, ТЫС. РУБ.	6	850072304.000	895809293.000
16	ЧИСТЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТЫС. РУБ.	6	772793004.000	820634983.000
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н26 (Н27), ПРОЦЕНТ	6	110.000	109.160
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)				
18	ИМЕЮЩЕЕСЯ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ИСФ), ТЫС. РУБ.	6	4099305940.000	4011648305.000
19	ТРЕБУЕМОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ТСФ), ТЫС. РУБ.	6	4064892342.000	3933272080.000
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) Н28, (Н29), ПРОЦЕНТ	6	100.850	101.990
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ				
21	НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2			
22	НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н3			
23	НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н4			



13.550		
1.875	1.875	1.875
0.000	0.000	0.000
0.650	0.650	0.650
2.525	2.525	2.525
4.410	3.380	3.070
6815814686.000	7255093923.000	6897057468.000
10.061	8.100	8.000
9.966		
929461460.000	887254729.000	1042494718.000
827738948.000	908173159.000	1053145909.000
112.290	97.700	98.990
3787734292.000	4042536169.000	4034210401.000
3717918218.000	3963180100.000	3888450238.000
101.880	102.000	103.750



24	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ Н6 (Н21)	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
		18.843			18.350		
25	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ Н7 (Р22)	316.320			313.250		
26	НОРМАТИВ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ Н10.1						
27	НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ Н12 (Н23)	0.990			0.900		
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
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						



ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года
(в тыс. рублей, если не указано иное)

[illegible]



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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	7	6230698438
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 СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ И РАЗМЕРОВ (ЛИМИТОВ) ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7	0
3	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ФИДУЦИАРНЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ПРАВИЛАМИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НО НЕ ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	7	0
4	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)	7	12992105
5	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	1381
6	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРИВИДЕНИЯ К КРЕДИТНОМУ ЭКВИВАЛЕНТУ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	7	845592799
7	ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ	7	62201440
8	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ИТОГО	7	7027083283

Раздел 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	7	5895814478.00
2	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА НА СУММУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ПРИНИМАЕМЫХ В УМЕНЬШЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	7	9503068.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

3	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ ПОД РИСКОМ С УЧЕТОМ ПОПРАВКИ (РАЗНОСТЬ СТРОК 1 И 2), ВСЕГО	7	5886311410.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФФИ			
4	ТЕКУЩИЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФФИ (ЗА ВЫЧЕТОМ ПОЛУЧЕННОЙ ВАРИАЦИОННОЙ МАРЖИ И (ИЛИ) С УЧЕТОМ НЕТТИНГА ПОЗИЦИЙ, ЕСЛИ ПРИМЕНИМО), ВСЕГО	7	32174050.00
5	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК НА КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФФИ, ВСЕГО	7	13433740.00
6	ПОПРАВКА НА РАЗМЕР НОМИНАЛЬНОЙ СУММЫ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФФИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ СПИСАНИЮ С БАЛАНСА		НЕПРИМЕНИМО
7	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА НА СУММУ ПЕРЕЧИСЛЕННОЙ ВАРИАЦИОННОЙ МАРЖИ В УСТАНОВЛЕННЫХ СЛУЧАЯХ	7	0.00
8	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА – УЧАСТНИКА КЛИРИНГА К ЦЕНТРАЛЬНОМУ КОНТРАГЕНТУ ПО ИСПОЛНЕНИЮ СДЕЛОК КЛИЕНТОВ	7	441635.00
9	ПОПРАВКА ДЛЯ УЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА В ОТНОШЕНИИ БАЗИСНОГО АКТИВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ КРЕДИТНЫМ ФФИ	7	0.00
10	УМЕНЬШАЮЩАЯ ПОПРАВКА В ЧАСТИ ВЫПУЩЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ФФИ	7	0.00
11	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ФФИ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (СУММА СТРОК 4, 5, 9 ЗА ВЫЧЕТОМ СТРОК 7, 8, 10)	7	45166155.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
12	ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (БЕЗ УЧЕТА НЕТТИНГА), ВСЕГО	7	250011538.00
13	ПОПРАВКА НА ВЕЛИЧИНУ НЕТТИНГА ДЕНЕЖНОЙ ЧАСТИ (ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	0.00
14	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА НА КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	1381.00
15	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ГАРАНТИЙНЫМ ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	7	0.00
16	ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (СУММА СТРОК 12, 14, 15 ЗА ВЫЧЕТОМ СТРОКИ 13)	7	250012919.00
РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ')			
17	НОМИНАЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ВСЕГО	7	3338935936.00
18	ПОПРАВКА В ЧАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТОВ КРЕДИТНОГО ЭКВИВАЛЕНТА	7	2493343137.00
19	ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА С УЧЕТОМ ПОПРАВОК, ИТОГО (РАЗНОСТЬ СТРОК 17 И 18)	7	845592799.00
КАПИТАЛ И РИСКИ			
20	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	7	655137026.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

21	ВЕЛИЧИНА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, ВСЕГО (СУММА СТРОК 3, 11, 16, 19)	7	7027083283.00
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
22	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА БАНКА (Н1.4), БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н20.4), ПРОЦЕНТ (СТРОКА 20 : СТРОКА 21)	7	9.32

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДАННЫЕ НА 01.04.2019		ДАННЫЕ НА 01.07.2019		ДАННЫЕ НА 01.10.2019	
			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)	6	X	929461460.00	X	895809293.00	X	850072304.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	976247286.00	97153217.00	1036206382.00	103117240.00	1123632459.00	111835751.00
3	СТАБИЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	6	9430236.00	471512.00	10067959.00	503398.00	23017047.00	527495.00
4	НЕСТАБИЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	6	966817050.00	96681705.00	1026138422.00	102613842.00	1113082565.00	111308257.00
5	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	1576847784.00	943000041.00	1517460567.00	915012196.00	1511203140.00	868180708.00
6	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДЕПОЗИТЫ	6	14718781.00	3679695.00	9854295.00	2463574.00	6799306.00	1699827.00
7	ДЕПОЗИТЫ, НЕ ОТНОсяЩИЕСЯ К ОПЕРАЦИОННЫМ (ПРОЧИЕ ДЕПОЗИТЫ)	6	1032992538.00	801357088.00	1413553771.00	857951066.00	1437798407.00	840807217.00
8	НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6	10627848.00	10627848.00	50204614.00	50204614.00	20790156.00	20790156.00
9	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ	6	X	2299695.00	X	918282.00	X	409636.00
10	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	6	1220294724.00	711051841.00	991503423.00	506250975.00	1121028069.00	594283720.00
11	ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И В СВЯЗИ С ПОТЕНЦИАЛЬНОЙ ПОТРЕБНОСТЬЮ ВО ВНЕСЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	6	632908100.00	632908100.00	425445187.00	425445187.00	507649880.00	507649880.00
12	СВЯЗАННЫЕ С ПОТЕРЕЙ ФОНДИРОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	6						
13	ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БАНКА ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ БЕЗОТЗЫВНЫМ И УСЛОВНО ОТЗЫВНЫМ КРЕДИТНЫМ ЛИНИЯМ И ЛИНИЯМ ЛИКВИДНОСТИ	6	574886739.00	65643857.00	547425308.00	62172860.00	595831280.00	69086931.00



Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года (в тыс. рублей, если не указано иное)

14	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЧИМ ДОГОВОРНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6	1819996195.00	105149667.00	1837897527.00	116355700.00	1809796248.00	116550104.00
15	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЧИМ УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6						
16	СУММАРНЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (СТРОКА 2 + СТРОКА 5 + СТРОКА 9 + СТРОКА 10 + СТРОКА 14 + СТРОКА 15)	6	X	1858654461.00	X	1641654393.00	X	1691259919.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ВКЛЮЧАЯ ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО	6	150953156.00	57868497.00	116022170.00	74690612.00	129825498.00	66712859.00
18	ПО ДОГОВОРАМ БЕЗ НАРУШЕНИЯ КОНТРАКТНЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6	385908834.00	337683115.00	361385700.00	313282310.00	392765639.00	344226023.00
19	ПРОЧИЕ ПРИТОКИ	6	644553904.00	644553904.00	442508550.00	442508550.00	517706025.00	517716740.00
20	СУММАРНЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (СТРОКА 17 + СТРОКА 18 + СТРОКА 19)	6	1181415894.00	1040105516.00	919916420.00	830481472.00	1040297162.00	928655622.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА ЗА ВЫЧЕТОМ КОРРЕКТИРОВОК, РАССЧИТАННЫХ С УЧЕТОМ ОГРАНИЧЕНИЙ НА МАКСИМАЛЬНУЮ ВЕЛИЧИНУ ВЛА-2Б И ВЛА-2	6	X	929461460.00	X	895809293.00	X	850072304.00
22	ЧИСТЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6	X	827738948.00	X	820634983.00	X	772793004.00
23	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н26), КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (Н27), ПРОЦЕНТ	6	X	112.29	X	109.16	X	110.00

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

СОВОЛЬ А.И.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



ШУСТРОВ А.А.

ГЛАВНЫЙ ЭКСПЕРТ
ТЕЛЕФОН: (495) 913-74-68
29.11.2019

ЗОЛотова О.Н.