



**Тинькофф
Банк**

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

1-й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060,
РОССИЯ

ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TINKOFF.RU

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом по банковской группе
Акционерного общества «Тинькофф Банк»
за I полугодие 2019 года**

Полное фирменное наименование – Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование – АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке – Tinkoff Bank

Юридический адрес – 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Наименование и адрес Банка не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России – №2673 от 24 марта 2015 года

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 года под номером 696.

Банком также получены следующие лицензии:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14050-100000 от 06.03.2018 г.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14051-000100 от 06.03.2018 г.

Настоящая информация составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание 4482-У).

Данные представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общая информация.

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой включены ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки», АНО ДО «Тинькофф Образование», ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «КЛАУДПЭЙМЕНТС». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.tinkoff.ru>.

Банку принадлежит 51% в ООО «Феникс». ООО «Феникс» предоставляет услуги по взысканию долгов. Доля Банка в ООО «Тинькофф Центр Разработки» - 51%, основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения. Банк также является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование» (находится в процессе

получения образовательной лицензии). Во 2-м квартале 2019 г. Банк стал учредителем ООО «Тинькофф Капитал» (находится в процессе получения лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) с долей участия 99%, а также приобрел долю в ООО «Клаудпэйментс» 35%.

Подходы по включению отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности в целях надзора различаются. Состав Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности определяются без учета требований п.1.2 и п. 1.3 Положения Банка России №509-П. В ней (с учетом необходимых корректировок) данные всех участников Группы представлены без исключений.

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, если иное прямо не уточняется по тексту, количественная информация неконсолидируемых участников не приводится.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.tinkoff.ru>.

| Наименование | Местонахождение | Доля участия, % | Объем вложений, тыс. руб. | Вид деятельности |
|---------------------------------|---|-----------------|---------------------------|---|
| ООО «Феникс» | г. Москва, ул. 2-ая Хуторская, д. 38А, стр. 26 | 51% | 5,1 | Коллекторская деятельность |
| ООО «Тинькофф Центр Разработки» | г. Москва, Территория инновационного центра Сколково, Большой бульвар, д. 42, стр. 1, пом. 1336, 1337 | 51 % | 5,1 | Разработка компьютерного программного обеспечения |
| ООО «Тинькофф Капитал» | г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 19018 | 99% | 89 100 | Вложения в ценные бумаги |
| ООО «Клаудпэйментс» | г. Москва, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, эт. 3, пом. 77 | 35% | 446 193 | Разработка компьютерного программного обеспечения |
| АНО ДО «Тинькофф Образование» | г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 5016-5017 | 0% | 0 | Находится в процессе получения образовательной лицензии; Не ведет деятельности |

Активы и собственные средства участников Группы по состоянию на 01.07.2019 г.

| Наименование участника Группы | Собственные средства, тыс. руб. | Активы, тыс. руб. | Капитал, тыс.руб. |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| ООО «Феникс» | 10 | 6 593 624 | 6 559 829 |
| ООО «Тинькофф Центр Разработки» | 10 | 185 419 | 48 967 |
| ООО «Тинькофф Капитал» | 90 000 | 90 000 | 90 000 |
| ООО «Клаудпэйментс» | 6 512 | 167 871 | 149 536 |
| АНО ДО «Тинькофф Образование»* | - | - | - |

*АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, созданная Банком без уставного капитала. В настоящее время организация находится в процессе получения образовательной лицензии.

В 1-м полугодии Банк осуществил вложения в ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «Клаудпэйментс». ООО «Онлайн Ипотека» ликвидировано.

Вложения в доли неконсолидируемых участников при расчете значений обязательных нормативов Группы взвешиваются с учетом риска.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.07.2019 г – 18 922 680 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 20 841 180 тыс. руб.)

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

Таблица 1.2

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 22, 23 | 6 772 005 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 6 772 005 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1 | 6 772 005 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|-------------|--|----|------------|
| 1.2 | отпесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отпесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 6 864 414 |
| 2 | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 370 683 657 | X | X | X |
| 2.1 | субординирующие кредиты, отпесенные в добавочный капитал | X | 18 922 680 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 18 922 680 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отпесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 6 864 414 |
| 2.2.1 | | X | | субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: | 9 | 11 148 745 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 821 615 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 2 821 615 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 2 821 615 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 11.1 | 1 011 130 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 1 011 130 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 1 011 131 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 17.1 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 2 821 615 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 24 | 0 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|--------------|-------------|--|--------|---|
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 3, 4.1, 5, 6 | 407 024 851 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 422 640 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Величина отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли кредитной организации, не превышает 10 процентов от величины базового капитала Группы.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы равно 91,83 %.

Соотношение капитала консолидируемого участника ООО «Феникс» к собственным средствам (капиталу) банковской группы равно 7,80%.

Инновационные, сложные, гибридные и другие инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительного капитала, за исключением данных, указанных в приведенной таблице, отсутствуют.

1.2. Информация о требованиях Группы в разрезе контрагентов и категорий качества.

Ниже представлена информация о требованиях Группы, оцениваемых в целях создания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее Положение № 611-П).

| Вид требований | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|-------------|------|-------------|------|
| | Сумма | Доля | Сумма | Доля |
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 345 956 026 | 92 | 265 572 819 | 70 |
| в т.ч. просроченная | 39 899 767 | 11 | 27 640 455 | 7 |
| Задолженность кредитных организаций, в т.ч.: | 1 652 403 | 0 | 11 722 916 | 3 |
| кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие требования, призн. ссудами | 1 431 639 | 0 | 575 522 | 0 |
| Задолженность юр. лиц (не явл. КО) и ИП, в т.ч.: | 23 668 396 | 6 | 30 356 708 | 8 |
| кредиты | 23 632 261 | 6 | 30 354 018 | 8 |
| учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие требования, призн. ссудами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность физ. лиц, в т.ч.: | 320 635 227 | 85 | 223 493 195 | 59 |
| кредиты | 320 635 227 | 85 | 223 493 195 | 59 |
| прочие требования, призн. ссудами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Справочно.</i> | | 0 | | 0 |
| Итого активов | 378 008 756 | 100 | 381 583 656 | 100 |

| Категории качества | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе | | |
| I категория качества всего, в том числе: | 5 730 353 | 16 158 347 |
| межбанковская задолженность | 1 652 403 | 11 722 916 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 4 077 950 | 4 435 431 |
| зadолженность физ.лиц | 0 | 0 |
| II категория качества всего, в том числе: | 36 135 | 2 690 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 36 135 | 2 690 |
| зadолженность физ.лиц | 0 | 0 |
| III категория качества всего, в том числе: | 17 049 404 | 24 320 256 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 17 049 404 | 24 320 256 |
| зadолженность физ.лиц | 0 | 0 |
| IV категория качества всего, в том числе: | 108 000 | 0 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 108 000 | 0 |
| зadолженность физ.лиц | 0 | 0 |
| V категория качества всего, в том числе: | 2 016 000 | 1 336 500 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 2 016 000 | 1 336 500 |
| зadолженность физ.лиц | 0 | 0 |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| ИТОГО | 24 939 892 | 41 817 793 |
| <i>Справочно.</i> | | |
| <i>Общая сумма созданных РВПС</i> | <i>7 087 778</i> | <i>12 607 877</i> |
| Ссуды, оцениваемые на портфельной основе | | |
| I категория качества всего, в том числе: | 0 | 0 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 0 | 0 |
| зadолженность физ.лиц | 0 | 0 |
| II категория качества всего, в том числе: | 276 065 809 | 192 116 755 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 340 257 | 246 492 |
| зadолженность физ.лиц | 275 725 552 | 191 870 263 |
| III категория качества всего, в том числе: | 15 433 324 | 9 272 910 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 11 803 | 5 304 |
| зadолженность физ.лиц | 15 421 521 | 9 267 606 |
| IV категория качества всего, в том числе: | 985 547 | 684 960 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 11 758 | 4 609 |
| зadолженность физ.лиц | 973 789 | 680 351 |
| V категория качества всего, в том числе: | 28 531 454 | 21 680 401 |
| межбанковская задолженность | 0 | 0 |
| зadолженность юр.лиц и ИП | 17 089 | 5 426 |
| зadолженность физ.лиц | 28 514 365 | 21 674 975 |
| ИТОГО | 321 016 134 | 223 755 026 |
| <i>Справочно.</i> | | |
| <i>Общая сумма созданных РВПС</i> | <i>40 116 657</i> | <i>29 663 458</i> |
| ИТОГО РВПС | 47 204 435 | 42 271 335 |

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

Таблица 1.3

| Номер | Наименование статьи | Данные из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора | | Идентификационный код |
|---------------|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках | 1, 2 | 19 247 000 | 1, 2 | 16 672 972 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 1, 2 | 4 488 000 | 3 | 4 605 608 | |

| | | | | | | |
|---------------|--|---------------|-------------|--------------|-------------|--|
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 4, 5 | 861 000 | 6 | 4 028 475 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 4 | 861 000 | 6 | 929 855 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 5 | 0 | 6 | 3 098 620 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 4.1.1 | 1 652 428 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 | 304 048 000 | 4.1.2 | 303 679 276 | |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | 0 | 6.1.1, 6.2.1 | 0 | |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 | 78 171 000 | 5 | 93 059 064 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 9, 10 | 3 626 000 | 11 | 1 807 142 | |
| 9 | Активы в группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 7, 10, 13, 14 | 33 113 000 | 12, 13 | 8 448 225 | |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 4.2 | 0 | |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | 0 | 7 | 535 298 | |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | 13 | 3 698 000 | 10 | 2 821 615 | |
| 12.1 | деловая репутация (гудвил) | | 0 | 10.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 13 | 3 698 000 | 10.2 | 2 821 615 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | 0 | 10.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 11 | 10 414 000 | 9 | 8 327 130 | |
| 14 | Всего активов | 15 | 457 666 000 | 14 | 445 637 233 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | 16 | 0 | 15.1, 15.2 | 0 | |
| 16 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16 | 20 519 000 | 15.3 | 20 394 469 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 317 358 000 | 15.4, 15.5 | 317 683 229 | |
| 18 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | | 0 | 16 | 0 | |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 19 909 000 | 16 | 184 399 | |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | 19 | 186 000 | 16 | 184 399 | |
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 23, 24 | 19 723 000 | 16 | 0 | |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 18 | 13 346 000 | 15.6, 16.4 | 13 498 880 | |

| | | | | | | |
|----------------------------|--|--------|-------------|--------------------------------|-------------|--|
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | | 0 | 18, 19 | 5 306 401 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | 20, 21 | 0 | 17 | 31 555 | |
| 22.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила) | | 0 | 17.2 | 0 | |
| 22.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | 0 | 17.3 | 0 | |
| 22.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | | 0 | 17.4 | 0 | |
| 23 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 22 | 18 804 000 | 15, 16 | 18 922 680 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | | 0 | 20 | 1 987 143 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | 0 | 19.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | 25 | 389 936 000 | 21 | 378 008 756 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 26 | 6 816 000 | 22 | 6 772 005 | |
| 27.1 | базовый капитал | 26 | 6 816 000 | 22.1 | 6 772 005 | |
| 27.2 | добавочный капитал | | 0 | 22.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 28 | 58 444 000 | 33 | 58 537 189 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 27, 29 | 2 470 000 | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 2 319 283 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 30 | 67 730 000 | | 67 628 477 | |

Расхождения между статьями в основном связаны с особенностями признания и классификации МСФО отдельных активов и обязательств в статьях отчета.

1.4. Информация об основных показателях деятельности

Основные показатели деятельности банковской группы представлены в отчетной форме 0409813 Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, являющейся неотъемлемой частью настоящего Отчета.

Расчет нормативов, перечисленных в строках 24-37 указанной отчетности, производится на основании требований Инструкции Банка России 180-И.

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

Таблица 2.1

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату 01.07.2019 | данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019 | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 533 780 703 | 462 941 371 | 42 702 456 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 533 780 703 | 462 941 371 | 42 702 456 |
| 3 | при применении базового ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | | | 0 |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 2 783 473 | 2 862 321 | 222 678 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 2 783 473 | 2 862 321 | 222 678 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 9 | при применении иных подходов | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 1 196 349 | 1 220 126 | 95 708 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|------------|
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | 0 | 0 | 0 |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 37 669 408 | 41 211 616 | 3 013 553 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 37 669 408 | 41 211 616 | 3 013 553 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Операционный риск | 127 225 838 | 100 745 100 | 10 178 067 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 3 584 428 | 1 345 815 | 286 754 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 706 240 199 | 610 326 349 | 56 499 216 |

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк применяет стандартизированный подход.

Минимальный необходимый капитал на покрытие типов рисков, поименованных в таблице, равен 56 499 216 тыс. руб. Фактическая величина собственных средств (капитала) Группы на отчетную дату 01.07.2019 – 84056829 тыс.руб.

1.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Группа осуществляет операции с обременением активов – сделки прямого РЕПО. При передаче бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним.

Таблица 3.3

Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 14 877 979 | 0 | 451 378 843 | 46 918 611 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 373 635 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 373 635 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 14 877 979 | 0 | 77 807 450 | 46 918 611 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 11 253 218 | 1 246 128 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 11 253 218 | 1 246 128 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 207 176 | 0 | 60 723 610 | 45 672 483 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 207 176 | 0 | 60 723 610 | 45 672 483 |

| | | | | | |
|-------|---|---|---|-------------|---|
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 4 721 051 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 652 403 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 23 668 396 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 320 635 227 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 8 052 007 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 14 468 674 | 0 |

Сравнительные данные на 01.04.2019

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательс твам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 10 117 989 | 0 | 415 785 721 | 53 102 066 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 204 301 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 204 301 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 10 117 989 | 0 | 83 382 264 | 53 102 066 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 4 921 930 | 2 265 841 |

| | | | | | |
|-------|--|--------|---|-------------|------------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 4 921 930 | 2 265 841 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 17 319 | 0 | 59 947 696 | 45 088 238 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 17 319 | 0 | 59 947 696 | 45 088 238 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 3 121 608 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 14 650 456 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 24 542 933 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 269 127 588 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 8 122 505 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 12 634 066 | 0 |

1.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.07.2019 | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 359 414 | 1 130 730 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 18 330 357 | 26 389 077 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 18 327 355 | 26 387 687 |

| | | | |
|-----|---|------------|------------|
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 3 002 | 1 390 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 25 767 146 | 33 392 350 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 25 767 146 | 33 392 350 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 4 968 034 | 4 265 194 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 592 549 | 405 233 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 4 375 485 | 3 859 961 |

Существенное уменьшение по статье 2 Таблицы обусловлено погашением в отчетном периоде кредита юридическому лицу нерезиденту, являющемуся связанным с Группой лицом.

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

Таблица 3.7

| Код страны | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб |
|------------|--|--|--|
| 643 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 490 010 080 |
| 372 | ИРЛАНДИЯ | 0 | 16 564 260 |
| 196 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0 | 12 761 925 |
| 840 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0 | 6 158 139 |
| 56 | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0 | 5 569 147 |
| 442 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0 | 5 250 121 |
| 528 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0 | 1 617 121 |
| 826 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1 | 1 434 414 |
| 276 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0 | 75 542 |
| 40 | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 5 982 |
| 250 | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 4 872 |
| 752 | КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ | 2 | 2 544 |
| 112 | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ | 0 | 1 188 |
| 804 | УКРАИНА | 0 | 765 |
| 428 | ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 651 |
| 51 | РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ | 0 | 415 |
| | Прочие страны | - | 777 |
| | Совокупная величина требований | | 539 457 943 |

1.9. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 Указания 4482-У)

За период с 01.01.2019 по 01.07.2019 указанные ценные бумаги отсутствовали.

1.10. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | | 22 993 239 | | 322 962 787 | 47 204 435 | 298 751 591 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | | 0 | | 92 685 429 | 450 409 | 92 235 020 |
| 3 | Внебалансовые позиции | | 0 | | 146 214 557 | 4 512 564 | 141 701 993 |
| 4 | Итого | | 22 993 239 | | 561 862 773 | 52 167 408 | 532 688 604 |

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

В следующей таблице раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п. 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 Положения Банка России 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 4.1.2

Данные на 01.07.2019 г.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 14 357 405 | 50 | 7 178 703 | 31 | 4 472 396 | -19 | -2 706 307 |
| 1.1 | ссуды | 14 357 405 | 50 | 7 178 703 | 31 | 4 472 396 | -19 | -2 706 307 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 7 886 | 1 | 79 | 1 | 103 | 0 | 24 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|--------|----|--------|----|--------|---|-----|
| | обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 65 000 | 50 | 32 500 | 51 | 33 150 | 1 | 650 |

Сравнительные данные на 01.04.2019 г.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 16 057 405 | 50 | 8 028 703 | 31 | 4 966 996 | -19 | -3 061 707 |
| 1.1 | ссуды | 16 057 405 | 50 | 8 028 703 | 31 | 4 966 996 | -19 | -3 061 707 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 8 263 | 1 | 83 | 1 | 112 | 0 | 29 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---------|----|---------|----|--------|-----|---------|
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 207 000 | 50 | 103 500 | 21 | 43 470 | -29 | -60 030 |

За отчетный период произошло увеличение суммы требований к контрагенту, деятельность которого ранее была признана Банком реальной.

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

Таблица 4.2
Данные за 1-ое полугодие 2019 г.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 20 489 268 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 12 857 173 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 289 937 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 739 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | -5 854 036 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода | 27 201 729 |

| | | |
|--|---|--|
| | (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | |
|--|---|--|

Сравнительные данные за 2-ое полугодие 2018 г.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 17 693 731 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 10 245 733 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 6 601 325 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 118 709 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | -730 162 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | 20 489 268 |

1.13. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3
Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---------------------|---|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---|-----------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 298 751 591 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---|-------------|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Долговые ценные бумаги | 92 685 429 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 391 437 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 22 993 239 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 223 301 484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 100 118 391 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 323 419 875 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 17 342 989 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

К основным принципам управления кредитным риском (в том числе его снижению) относятся:

система управления кредитным риском: организуется Группой таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению кредитным риском и совершению операций;

использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Группы: разрабатывается Группой на основе универсальных подходов построения максимально стандартизированных методик оценки кредитных рисков, а также оптимальных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов Группы по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов, системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, финансового положения контрагента, определяющих степень риска;

принцип динамической оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Группа должна оперативно реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска Кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Группы и выработки необходимых мер по его регулированию, объективность и корректность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической информации;

применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками: основывается на сочетании централизованного и децентрализованного подходов.

Группа выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия и (или) повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.);

риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.);

риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Группой и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Группу в заблуждение об источниках погашения долга.

При оценке остаточного риска в Группе используется консервативный метод, который заключается в признании величиной остаточного риска 5% от суммы обеспечения, принимаемой в целях снижения величины резерва по активам, несущим кредитный риск, за исключением активов V категории качества. При накоплении достаточной статистики по фактам реализации остаточного риска Группа будет использовать статистически-историческое значение при оценке текущего уровня остаточного риска.

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

Таблица 4.4
Данные на 01.07.2019

данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 16 113 073 | 0 | 16 113 073 | 0 | 3 367 409 | 0.63 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 635 790 | 0.31 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 23 111 424 | 0 | 23 111 424 | 0 | 20 822 739 | 3.88 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 6 | Юридические лица | 58 153 001 | 511 794 | 58 153 001 | 511 794 | 63 033 656 | 11.75 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 259 320 742 | 141 227 118 | 259 320 742 | 141 227 118 | 410 524 643 | 76.56 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 16 270 388 | 0 | 16 270 388 | 0 | 16 270 388 | 3.03 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 10 | Вложения в акции | 373 635 | 0 | 373 635 | 0 | 934 088 | 0.17 |

| | | | | | | | |
|----|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 1 011 131 | 0 | 1 011 131 | 0 | 2 527 828 | 0.47 |
| 13 | Прочие | 17 049 620 | 0 | 17 049 620 | 0 | 17 123 128 | 3.19 |
| 14 | Всего | 391 403 014 | 141 738 912 | 391 403 014 | 141 738 912 | 536 239 667 | 100.00 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 16 404 725 | 0 | 16 404 725 | 0 | 0 | 0.00 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 5 750 697 | 0 | 5 750 697 | 0 | 1 551 379 | 0.44 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 6 | Юридические лица | 20 464 646 | 216 151 | 20 464 646 | 216 151 | 26 752 559 | 7.63 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 211 878 866 | 109 131 551 | 211 878 866 | 109 131 551 | 303 493 870 | 86.55 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 2 390 044 | 0 | 2 390 044 | 0 | 2 390 044 | 0.68 |

| | | | | | | | |
|----|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 10 | Вложения в акции | 82 832 | 0 | 82 832 | 0 | 207 080 | 0.06 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 501 966 | 0 | 501 966 | 0 | 659 034 | 0.19 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 334 025 | 0 | 334 025 | 0 | 835 063 | 0.24 |
| 13 | Прочие | 14 760 226 | 0 | 14 760 226 | 0 | 14 760 226 | 4.21 |
| 14 | Всего | 272 568 028 | 109 347 702 | 272 568 028 | 109 347 702 | 350 649 255 | 100.00 |

Стандартизированный метод – метод оценки кредитного риска, порядок применения которого установлен в Инструкции № 180-И.

При применении стандартизированного подхода Группой используются:

- Положение № 611-П – Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Инструкция № 180-И – Инструкция Банка России от 28 июня 2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

1.15. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (Таблица 4.8)

В оценке риска и расчете обязательных нормативов Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

1.16. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2 Указания 4482-У)

Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Группой не используются.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------|---------|---|---|---|---|---|---|--------|-----------|----------|--------|----------|----------|----------|----------|---------|--------|--------|-------|----------|-----------|
| 7 | Различные записки (контрагенты) | 141001177 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 559886 | 25547168 | 10713708 | 126744 | 69899271 | 3803412 | 31454245 | 89513765 | 0 | 872801 | 303885 | 0 | 26751798 | 410524643 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16270388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16270388 | |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 373635 | 0 | 0 | 0 | 934088 | |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1011131 | 0 | 0 | 0 | 2527828 | |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17000615 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49005 | 0 | 0 | 0 | 17123128 | |
| 14 | Всего | 157397606 | 7557120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 559886 | 112712237 | 10713708 | 126744 | 69899271 | 13107843 | 31454245 | 89513765 | 1433771 | 872801 | 303885 | 28368 | 40058312 | 536239667 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего | |
|-------|---|--|---------|-----|-----|-----|--------|----------|----------|---------|----------|----------|----------|----------|------|---------|--------|-------|---------|-----------|---|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 16404725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 5700336 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18974 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31387 | 0 | 1551379 | |
| 5 | Профессионалы с участием рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 180001 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6412552 | 1001407 | 1958981 | 0 | 11127856 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26352559 | |
| 7 | Различные заемщики (контрагенты) | 109092786 | 0 | 0 | 0 | 0 | 272956 | 51068440 | 15564057 | 131013 | 78603582 | 38797 | 11882123 | 44645790 | 0 | 1068116 | 366641 | 0 | 8276117 | 303493870 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------|---------|---|---|---|----------|----------|---------|----------|----------|--------|----------|--------|-------|---------|-----------|----------|---------|
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2390044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2390044 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82832 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 207080 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65637 | 368870 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52678 | 65637 | 0 | 0 | 14781 | 659034 | |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 334025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 835063 | |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14760226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14760226 | |
| 14 | Всего | 125677512 | 5700336 | 0 | 0 | 0 | 16631101 | 78972452 | 2089994 | 11882123 | 44645790 | 416857 | 1068116 | 366641 | 31387 | 8290898 | 350649255 | | |

1.1. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (Таблица 4.6)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

1.2. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (Таблица 4.7)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

1.3. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР (Таблица 4.8)

В оценке риска и расчете обязательных нормативов Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

1.4. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Группа не применяет БПБР и (или) ГПБР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

1.5. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР) (Таблица 4.10)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

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

Таблица 5.1.
Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 853 173 | 21 778 314 | X | 1.4 | 1 764 965 | 1 764 965 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций) | X | X | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| | финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | | | | | | |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 1 764 965 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 1 707 095 | 14 332 297 | X | 1,4 | 2 253 419 | 2 266 509 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | - | - | - | - |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при | X | X | X | X | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| | применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | | | | | | |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 2 266 509 |

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

Таблица 5.2
Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | - | - |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | - |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | - |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 95 708 | 1 196 349 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 95 708 | 1 196 349 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | - | - |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | - |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | - |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 144 170 | 1 802 134 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 144 170 | 1 802 134 |

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

Таблица 5.3
Данные на 01.07.2019

Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | |
|-------|---|---|-----|-----|---------|------|------|--------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 982 714 | 0 | 0 | 0 | 982 714 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 638 207 | 0 | 0 | 0 | 638 207 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 144 044 | | 0 | 0 | 144 044 |

| | | | | | | | | | |
|---|----------------------------------|---|---|---|-----------|---|---|---|-----------|
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 1 764 965 | 0 | 0 | 0 | 1 764 965 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | |
|-------|---|---|-----|-----|-----------|--------|------|--------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 1 440 327 | 0 | 0 | 0 | 1 440 327 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 769 453 | 0 | 0 | 0- | 769 453 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 638 | 0 | 0 | 56 729 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 266 509 |

1.21. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подходы на основе ПБР

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

Таблица 5.5
Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 240 335 | 15 286 185 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 117 | 1 207 176 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 155 630 | 0 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 169 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|-----------|-----------|
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 653 774 | 1 140 207 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 532 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 664 060 | 71 673 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 791 | 0 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 446 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

1.23. Информация о сделках с кредитными ПФИ (Таблица 5.6)

Данные отсутствуют, т.к. за отчетный период по Группе отсутствовали сделки с кредитными ПФИ.

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

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет методов, основанных на внутренних моделях.

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

Таблица 5.8
Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 1 018 508 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 13 201 346 | 660 067 |

| | | | |
|----|---|--------|-----------|
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | X |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 76 797 | 3840 |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 28 368 | 354 601 |
| 9 | Гарантийный фонд | | |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | X | 89 661 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 36 135 | 30 353 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | X |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 70 604 | 59 307 |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | X | 1 018 508 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 1 001 407 |
| 2. | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 11 798 525 | 589 926 |

| | | | |
|----|---|------------|---------|
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 11 798 525 | 589 926 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 382 891 | 19 145 |
| 9 | Гарантийный фонд | 31 387 | 392 336 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 373 024 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 2 690 | 2 314 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 431 059 | 370 711 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

1.26. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы) (Таблица 6.1)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

1.27. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы) (Таблица 6.2)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

1.28. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых

кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств) (Таблица 6.3)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

1.29. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств) (Таблица 6.4)

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

1.30. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

Данные на 01.07.2019

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 3 013 553 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 37 669 408 |

Сравнительные данные на 01.01.2019

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 6 680 685 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |

| | | |
|---|-------------------|------------|
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 83 508 566 |

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

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подходы на основе внутренней модели.

[illegible]

2. Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах кредитной организации

В отчетном периоде Банк поддерживал значения нормативов достаточности капитала на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения:

| Показатели достаточности капитала | Минимально допустимое значение (%) | Факт.знач. на 01.07.2019 (%) | Факт.знач. на 01.04.2019 (%) |
|--|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Достаточность базового капитала | 4,5 | 8,25 | 10,13 |
| Достаточность основного капитала | 6 | 10,93 | 13,31 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 8 | 11,90 | 13,68 |

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 г. не было.

| Наименование показателя | Значение на отчетную дату 01.07.2019 | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019 |
|--|--------------------------------------|--|
| Основной капитал, тыс. руб. | 77 192 415 | 81 219 340 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 469 919 466 | 420 938 147 |
| Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 16,43 | 19,29 |

Показатели для расчета финансового рычага и обязательных нормативов Группы приведены в форме 0409813, являющейся неотъемлемой частью настоящей Информации о принимаемых рисках.

3. Информация о системе оплаты труда

Информация данного раздела раскрывается в соответствии с требованиями раздела XII Указания Банка России № 4482-У.

Вознаграждение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в достижении высоких конечных результатов деятельности Группы.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается таким образом, чтобы над премией не довлели другие факторы, как, например, необходимость в выплате бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков.

Крупным вознаграждением признается выплата, размер которой составляет 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) и более. При этом максимальная сумма

единоразовых вознаграждений не может составлять более 3 процентов от величины собственных средств (капитала).

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

| Органы осуществляющие функции принятия рисков | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | | Общий размер выплат, 1 кв. 2019 г.: | | Общий размер выплат, 1 кв. 2018 г.: | |
|---|--|------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | 1 кв. 2019 г. | 1 кв. 2018 | Фиксированная часть | Нефиксированная часть | Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
| Совет директоров | 0 | 0 | 162 324 | 0 | 150 739 | 0 |
| Участники исполнительных органов | 0 | 0 | 186 192 | 0 | 154 671 | 0 |
| Иные работники, принимающие риски | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Общая списочная численность персонала консолидируемых участников Группы на 01.07.2019 составила 13 490 человек (на 01.07.2018 г. – 10 144), из них численность основного управленческого персонала – 17 человек (на 01.07.2018 г. – 15). Вознаграждение персонала Группы состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Членами исполнительных органов участников Группы могут быть лица, обладающие опытом или квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам, относящимся к их компетенции, имеющие высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда работника Группы относятся:

оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер должностных окладов членов исполнительных органов Группы зависит от занимаемой ими должности, квалификации, а также качества, объема и сложности выполняемой работы и максимальным размером не ограничивается.

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (оплачиваемого ежегодного отпуска, оплачиваемого отпуска по болезни, а также выплат в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Группы), являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Группы договорами не корректируется с учетом принимаемых Группой рисков, льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Комитетом по кадрам и вознаграждениям в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Группы.

Подходы, применяемые Банком к определению **нефиксированной части оплаты труда**, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами

выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования членов исполнительных органов Группы и иных работников, принимающих риски, к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков системой управления рисками, отвечают особенностям деятельности Группы.

Вознаграждение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за финансовые результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в достижении высоких конечных результатов деятельности Группы.

Компенсационные и стимулирующие выплаты (далее – премии) за добросовестное выполнение возложенных на членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, трудовых функций, выплачиваются сверх должностного оклада, установленного трудовым договором. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности Группы и уровню рисков, принимаемых Группы, не применяется.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в виде компенсационных и стимулирующих выплат (нефиксированная часть), напрямую зависит от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (кредитный риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск и пр.), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, принимается Советом Директоров.

Решение о выплате и размере выплаты вознаграждения членам исполнительных органов не зависит от внешних факторов, например, таких как необходимость в выплате бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков.

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, могут быть частично или полностью лишены стимулирующих выплат (премий) в следующих случаях:

нарушения трудовой дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка, принципов профессиональной этики, иных локальных нормативных актов Группы;

- наличия претензий, рекламаций, жалоб клиентов/контрагентов и партнеров;
- неэффективный контроль за функционированием системы управления основными банковскими рисками в рамках своих компетенций;
- необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;
- упущение и искажение в управленческой отчетности;
- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, по итогам работы за год используются:

1) финансовый результат Группы на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Группы, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;

3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной Стратегии развития.

Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете Директоров.

В марте 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации ключевого менеджмента Группы как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на пользовании в качестве

мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) TCS GN. Согласно правилам участия, в Программе исключена реализация права владения ГДР. При этом участники имеют право на получение дивидендов в случае их выплаты.

За 1-ое полугодие 2019 г. изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

**Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления**

И.Н. Писемский

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова



Приложение 1

| Банковская отчетность | | | |
|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | по ОКПО | по ОКПО |
| | | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
| 45 | 23290881 | 2673 | |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕНИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.07.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123060, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строения 1

Код формы по ОКУД 0409806
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 элементами капитала |
|-----------------------------|---|-----------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе сформированный: | 1.1 | 6772005.0000 | 6772005.0000 | 22 |
| 1.1 | обменных акций (долей) | 1.1 | 6772005.0000 | 6772005.0000 | 22 |
| 1.2 | привилегированных акций | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 53860745.0000 | 47063399.0000 | 33 |
| 2.1 | прошлых лет | | 42052009.0000 | 36531327.0000 | 33 |
| 2.2 | отчетного года | | 11928736.0000 | 10532072.0000 | 33.1 |
| 3 | Резервный фонд | | 338600.0000 | 338600.0000 | 32.2 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | |
|----|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | Принадлежащие третьим сторонам | | | | |
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 61091350.0000 | 54174004.0000 | | |
| 17 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 18 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 2821615.0000 | 2277153.0000 | 10.2 | |
| 20 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 21 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 22 | Недосоздающие резервы на возможные потери | | | | |
| 23 | Доход от сделок секьюритизации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 26 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 27 | Встречные вложения кредитной организации и финансовая организация в инструменты базового капитала | | | | |
| 28 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 29 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 30 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 31 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 32 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 33 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | не применимо |
| 34 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 36 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 37 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 38 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | 1.1 |

| | | | | | |
|----|---|--------|---------------|---------------|--------------|
| | Итого (сумма строк 7-22, 25 и 27) | | 2821615.0000 | 2277153.0000 | 10.2 |
| 29 | Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 26) | | 58269735.0000 | 51896851.0000 | |
| | Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 1, 1.1 | 18922680.0000 | 20841180.0000 | |
| 31 | Классифицируемая как капитал | | | | |
| 32 | Классифицируемые как обязательства | 1, 1.1 | 18922680.0000 | 20841180.0000 | 15.4 |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 18922680.0000 | 20841180.0000 | |
| | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 48529.0000 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | 499322.0000 | 6 |
| 40 | Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Итого (сумма строк с 37-42) | 1.1 | 0.0000 | 546951.0000 | |
| 44 | Добавочный капитал, Итого (строка 36 - строка 43) | | 18922680.0000 | 20294229.0000 | |
| 45 | Основной капитал, Итого (строка 29 + строка 44) | | 77192415.0000 | 72191080.0000 | |
| | Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 1.1 | 6864114.0000 | 4999829.0000 | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 1.1 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета | | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | |
|---|---|----------------|----------------|---|--------|
| 150 | Собственных средства (капитала) | | | | |
| 150 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 6864414.0000 | 4999829.0000 | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 153 | Безрочные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 154 | Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | | | |
| 154a | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | | | |
| 155 | Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | | | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 6864414.0000 | 4999829.0000 | | |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 84056829.0000 | 77190909.0000 | | |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X | X |
| 160.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 706240191.0000 | 539250844.0000 | | |
| 160.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 706240199.0000 | 538971555.0000 | | |
| 160.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 706240199.0000 | 538971555.0000 | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 8.2510 | | 9.6240 |
| 162 | Достаточность основного капитала | | | | |

| | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|
| | (строка 45 + строка 60.2) | | 10.9300 | 13.3940 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) | | | |
| | (строка 59 + строка 60.3) | | 11.9020 | 14.3220 |
| 64 | Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | |
| | | | 2.0030 | 1.8750 |
| 65 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | | |
| | | | 2.0000 | 1.8750 |
| 66 | Антициклическая надбавка | | | |
| | | | 0.0030 | 0.0000 |
| 67 | Надбавка за системную значимость | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 1.7480 | 3.2489 |
| | Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | |
| 72 | Насуущественно вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 422640.0000 | 83832.0000 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 1011131.0000 | 334025.0000 |
| | Ограничения на включение 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 стандартизованный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | 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 | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | |
| | Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

| № п.п. | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | | | |
|--------|---|--------------------|---------------------------------|--|---|-----------------------|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| | Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при ко- торых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента (конвертируется инструментом инструмента) | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
| 1 | не применимо | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | закондательно | полностью и или частично | постоянное |
| 2 | не применимо | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 4. Продолжение:

[illegible]

Приложение 2

Вопросы при рассмотрении фирменного наименования кредитной организации
государства кредитной организации (индивидуальное предприятие) - "Тинькофф Банк"

Копировать и использовать можно. Но не распространять.

| | Удаленная отечественность |
|--|---------------------------|
| (содержимое) код удаленной организации (числа) | |
| по ОКПО | региональный номер |
| акции | (подразделный номер) |
| [6] | 28790881 2873 |

СПЕЦИФИКАЦИЯ ОБ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
100.01.07.2019 года
100.01.07.2019 года

Co. D. 409th. No. 2427. 0105013.
 0105013. 0105013. 0105013.

Результат 7. Сравнение об основных показателях деятельности органов исполнительной власти

[illegible]

[illegible]

[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 | | 445637233 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | 0 |
| 3 | Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 911791 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 535363 |
| 6 | Поправка в части привилегий к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 14545913 |
| 7 | Прочие поправки | | 5541973 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 456089329 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 436849257.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшения величины источников основного капитала | | 2820929.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 432028328.00 |
| 4 | Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинг-позиций, если применимо), всего | | 853173.00 |

| | | | |
|--|---|--|--------------|
| 5 | Предельный кредитный риск на контрагента по операциям с ПОИ, всего | | 511791.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменно |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной гарантийной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПОИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 1764864.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 21044896.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований к обязательству) по операциям кредитования ценными бумагами | | 320764.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 756129.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 21560261.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 141701992.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 127156079.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 14545913.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 77192415.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 469919466.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (НЛ.4), | | 16.43 |

(банковской группы (H20.4), процент
(строка 20 + строка 21)

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019 | | | Данные на 01.07.2019 | | |
|--|---|-----------------|---|--|--|---|--|------|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | аземленная величина требований (обязательств), тыс. руб. | аземленная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | аземленная величина требований (обязательств), тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли: ительных требований (активов), включенных в ислитель H26 (H27) | | X | 28938843.00 | X | | 27588156.00 | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | 232472004.00 | 23247201.00 | 245388005.00 | | 24538801.00 | |
| 3 | Стабильные средства | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 4 | Нестабильные средства | | 232472004.00 | 23247201.00 | 245388005.00 | | 24538801.00 | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | 39633459.00 | 7044487.00 | 40187139.00 | | 7624725.00 | |
| 6 | Операционные депозиты | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 7 | Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | 39605838.00 | 7018866.00 | 40141579.00 | | 7579164.00 | |
| 8 | Необеспеченные колготные обязательства | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | 7988605.00 | X | | 7993846.00 | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | 4180439.00 | 4180439.00 | 4369871.00 | | 4289871.00 | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | 4180439.00 | 4180439.00 | | | 4269871.00 | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным подготным инструментам | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 13 | по обязательствам банка до неиспользованным обязательствам и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | 123925029.00 | 6272441.00 | 132188927.00 | | 6653065.00 | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | 48731173.00 | X | | 51146308.00 | |

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--|------------|-------------|------------|-------------|--|--|--|--|
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo | 3413550.00 | 2300095.00 | 1713037.00 | 1156309.00 | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | 181550.00 | 181550.00 | 208310.00 | 208310.00 | | | | |
| 19 | Прочие притоки | 4216977.00 | 4216977.00 | 4330877.00 | 4330877.00 | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | 7812077.00 | 6698622.00 | 6252224.00 | 5695496.00 | | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | X | 23389610.00 | X | 23114471.00 | | | | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | 38497008.00 | X | 41579294.00 | | | | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент | X | 60.76 | X | 55.59 | | | | |

Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

